

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
коммерческий банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКД 0409806  
квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	денежные средства		308738	199368
2	Средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации		1438948	1554876
2.1	Обязательные резервы		437820	488134
3	Средства в кредитных организациях		1552106	5304549
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1	5983725	14368971
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1	28242447	22966985
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		1281221	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		450212	103137
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		31026	31108
13	Прочие активы		24176	36061
14	Всего активов		39312599	44565055
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		35353838	41042209
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		35353838	41042209
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1	3908361	3240897
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	41924
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0

21	Прочие обязательства		371542	10254
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		306422	341381
23	Всего обязательств		36031802	41435768
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		600000	600000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		8100	8100
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2672697	2521187
36	Всего источников собственных средств		3280797	3129287
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.1	11810266	24502470
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.1	2389835	4774698
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



*Handwritten signature of V. N. Kiselyev*

Киселев В. Н.

Главный бухгалтер

М.П.

*Handwritten signature of A. G. Zhariнов*

Жаринов А. Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКД 0409807  
Квартальная(Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		531934	511978
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		127796	121805
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.2	211127	350530
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.2	193011	39643
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		179084	169807
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2	4552	19
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		174532	169788
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		352850	342171
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-31699	-313090
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	2.2	-6761	-128670
5	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		321151	29081
6	чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	-17998	391461
7	чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	152446	234745
11	чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	-168851	-511951
12	чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		42887	42313
15	Комиссионные расходы		7720	7124
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного		0	0

	резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	29165	41199
19	Прочие операционные доходы	2.2	3367	1680
20	Чистые доходы (расходы)		354447	221404
21	Операционные расходы		171387	162404
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		183060	59000
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	31550	7299
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		151510	51701
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	151510	51701

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		151510	51701
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	8277
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	8277
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	8277
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	8277
10	Финансовый результат за отчетный период		151510	59978

Председатель Правления



*Handwritten signature of V. N. Kiselyev*

Киселев В. Н.

Главный бухгалтер

*Handwritten signature of A. G. Zharinov*

Жаринов А. Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		600000.0000	600000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		600000.0000	600000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2103468.0000	2103468.0000	35
2.1	прошлых лет		2103468.0000	2103468.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		8100.0000	8100.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2711568.0000	2711568.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		23694.0000	9125.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		23694.0000	9125.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2687874.0000	2702443.0000	

Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)	2687874.0000	2702443.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	927221.0000	1011314.0000	16, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	927221.0000	1011314.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 - строка 57)	927221.0000	1011314.0000	
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	3615095.0000	3713757.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	20074900.0000	21472382.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	20074900.0000	21472382.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	20074900.0000	21472382.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	13.3890	12.5860	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	13.3890	12.5860	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	18.0080	17.2960	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.6500	2.3630	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка	0.1500	0.1130	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание			

	надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7.3890	6.5860	
	нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	норматив достаточности базового капитала			
70	норматив достаточности основного капитала			
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)			
	показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N пункта 1.2 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка – [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru) в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

#### Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО КБ «АРЕСБАНК»	ООО «ФАРМ-ТЕРРА»
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков		
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	600 000	360 000
9	Номинальная стоимость инструмента	600 000 RUB	360 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.11.2004	25.07.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный

13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	15.01.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	1. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал. 2. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, в том числе ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал, в случае если после заключения договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон договора.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в строке 15
проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8,50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	да
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или утверждения Советом директоров Банка России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, или Комитетом банковского надзора, а также Советом директоров Банка России утвержден план участия ГК «Агентства по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, общее собрание участников Банка принимает решение о мене на доли в уставном капитале Банка и территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) может предъявляться Банку требование о мене на доли в уставном капитале Банка. Мена предусмотрена условиями договора и законодательно.
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	всегда полностью
26	Ставка конвертации	не применимо	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ООО КБ «АРЕСБАНК»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет



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

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <https://www.aresbank.ru/about/>

Председатель Правления



*(Handwritten signature)*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*

Жаринов А.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКД 0409810  
Квартальная(Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		600000.0000			-8277.0000				8100.0000				2253468.0000	2853291.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		600000.0000			-8277.0000				8100.0000				2253468.0000	2853291.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					8277.0000								51701.0000	59978.0000
5.1	прибыль (убыток)													51701.0000	51701.0000
5.2	прочий совокупный доход					8277.0000									8277.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														



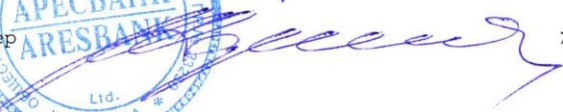
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения													
24	Данные за отчетный период		600000.0000			0.0000				8100.0000			2672637.0000	3280737.0000

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2020 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью / ООО КБ "АРЕСБАНК"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10**

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		2687874	2702443	2702028	2856822	2619840
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2687874	2702443	2702028	2856822	2619840
2	Основной капитал		2687874	2702443	2702028	2856822	2619840
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2687874	2702443	2702028	2856822	2619840
3	Собственные средства (капитал)		3615095	3713757	3557044	3567650	3491732
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3616386	3720076	3519777	3533636	3508550
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		20074900	21472382	24432658	24052137	25874998
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	3	13.389	12.586	11.059	11.878	10.125
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.371	12.558	11.061	11.886	10.118
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	3	13.389	12.586	11.059	11.878	10.125
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.371	12.558	11.061	11.886	10.118
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H20.0)	3	18.008	17.296	14.559	14.833	13.495
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.990	17.287	14.408	14.701	13.550
<b>НАДАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							

8	Надávка поддержки достаточности капитала	2.500	2.25	2.125	2.000	1.875										
9	Антициклическая надávка	0.150	0.113	0.097	0.002	0.004										
10	Надávка за системную значимость	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000										
11	Надávки к нормативам достаточности собственных средств («капитала», всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.650	2.363	2.222	2.002	1.879										
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надávки к нормативам достаточности собственных средств («капитала»)	7.389	6.586	5.059	5.878	4.125										
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб.	41445811	47426580	51544798	40842291	40512421										
14	Норматив финансового рынка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	6.485	5.698	5.242	6.995	6.467										
14а	Норматив финансового рынка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	6.481	5.693	5.243	6.998	6.464										
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.															
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.															
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент															
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.															
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент															
НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	23.882	63.663	93.533	80.950	52.454										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	112.549	134.693	103.822	119.152	104.689										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	18.266	15.829	19.388	23.328	30.071										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		24.620	0	0	24.017	0	0	23.610	0	0	23.610	0	0	22.760	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	242.762			224.743			279.049			245.885			222.803		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.000	0.541	0.604	0.656	0.629										
27	Норматив использования собственных средств («капитала») для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000										
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		4.020	0	0	9.880	0	0	9.880	0	0	9.880	0	0	8.260	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н4а															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н4б															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4в															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5а															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участни-															

	кам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов земецким, кроме клиентов - участни- ков расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покры- тием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		39312599
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		65545
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2473167
7	Прочие поправки		461514
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		41389797

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		30541129.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		23694.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		30517435.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		65545.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		65545.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		8389664.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		8389664.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		4116243.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1643076.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2473167.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2687874.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		41445811.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		6.49

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5



ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления



*Handwritten signature of V.N. Kiselyev*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

*Handwritten signature of A.G. Zharinov*

Жаринов А.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	29351424	2914

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации      Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		620429	936629
1.1.1	проценты полученные		607570	592083
1.1.2	проценты уплаченные		-111566	-132955
1.1.3	комиссии полученные		42881	41993
1.1.4	комиссии уплаченные		-8883	-8053
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		51740	355567
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		158875	241045
1.1.8	прочие операционные доходы		3334	1687
1.1.9	операционные расходы		-136449	-146426
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		12927	-8312
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3582141	8265732
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		50314	-66991
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8769770	-3551716
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2347423	357917
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4650	30704
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-680	184
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-10307506	8298598
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	979
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		248734	-3943
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-2961712	9202361
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	5046
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	381
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-8135825	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		6885909	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-367057	-9180
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных			

	активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1616973	-3753
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		869998	-679540
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3708687	8519068
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6570659	2272498
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2861972	10791566

Председатель Правления



*Handwritten signature in blue ink.*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

*Handwritten signature in blue ink.*

Жаринов А.Г.

**Раскрытие информации по промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 1 квартал 2020 года**

Настоящая пояснительная информация составлена на основании Указания Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Место нахождения ООО КБ «АРЕСБАНК»: Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10.

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

Место нахождения Филиала «Тульский»: Российская Федерация, 300041, г. Тула, ул. Тургеневская, д. 69.

Филиал «Тульский» имеет, в свою очередь, Дополнительный офис Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: Российская Федерация, 300041, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

За период отчетный период указанные реквизиты не менялись.

Отчетным периодом является 1 квартал – с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 года (включительно). Отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей (далее – тыс. руб.).

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

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

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

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

ООО КБ «АРЕСБАНК» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 29 октября 2010 года под номером 986.

Рейтинговое агентство Эксперт РА 08 апреля 2020 года подтвердило рейтинг ООО КБ «АРЕСБАНК» на уровне ruBB-. Прогноз по рейтингу – стабильный.

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» за 1 квартал 2020 года осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2018-2020 гг., разработанным в рамках реализации стратегических целей развития Банка.

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- кредитование физических лиц (в том числе ипотечное кредитование);
- кредитование юридических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт (в том числе «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, предоставление овердрафта по картам, в том числе с грейс-периодом);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами (покупка-продажа векселей, облигаций, сделки РЕПО, депозитарное обслуживание);
- операции на рынке межбанковского кредитования в российских рублях и иностранной валюте;
- осуществление валютного контроля.

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

- дальнейшее развитие кредитования юридических лиц под залог недвижимости и ипотечного кредитования физических лиц;
- выпуск и обслуживание бесконтактных банковских карт, расширение круга операций с использованием банковских карт (зарплатные проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, в том числе с использованием овердрафта и грейс-периодом, обслуживание карт платежной системы МИР);
- применение современных банковских технологий с целью улучшения качества обслуживания клиентов (в том числе в рамках Системы быстрых платежей Банка России, использование Единой биометрической системы);
- увеличение и диверсификация корпоративного кредитного портфеля, повышение его качества;
- расширение круга операций, увеличение количества контрагентов и размеров взаимных лимитов на межбанковском рынке, рынке FOREX и рынке ценных бумаг;
- увеличение, диверсификация и повышение качества портфеля ценных бумаг (увеличение круга контрагентов, лимитов, объемов операций по облигациям, векселям, еврооблигациям,

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).

Наблюдательный Совет Банка является коллегиальным органом управления Банка и осуществляет общее руководство его деятельностью.

**Состав Наблюдательного Совета Банка:**

Швейгерт Геннадий Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Куликова Валентина Базаржаповна	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета Банка
Сахно Андрей Николаевич	Член Наблюдательного Совета Банка (Независимый директор)
Козлов Андрей Васильевич	Член Наблюдательного Совета Банка
Бабилов Фарид Сафиуллович	Член Наблюдательного Совета Банка

Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 24 апреля 2020 года №01-04-О/20) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с 26 апреля 2020 года.

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

Козлов А.В., Бабилов Ф.С., Куликова В.Б., Сахно А.Н. долями уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1 квартала 2020 года не владели.

**Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:**

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Кофтун Виктор Викторович	Первый заместитель Председателя Правления
Жаринов Андрей Геннадиевич	Главный бухгалтер
Вербещук Андрей Иванович	Директор Казначейства
Маринушкина Ольга Викторовна	Начальник Юридического отдела

Киселев В.Н., Кофтун В.В., Жаринов А.Г., Вербещук А.И., Маринушкина О.В. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1 квартала 2020 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

За отчетный период величина уставного капитала Банка не изменилась и по состоянию на 01 апреля 2020 года составила 600 000 тыс. руб.

**Основные показатели Банка по итогам 1 квартала 2020 года:**

Показатели	План на 01.01.2021 (тыс. руб.)	Факт на 01.04.2020 (тыс. руб.)
Всего активов	34 047 831	39 312 599
Чистая ссудная задолженность	24 921 923	28 242 447
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также	2 777 693	7 264 946

оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов, в том числе:	29 629 795	35 353 838
- средства физических лиц	2 945 028	3 908 361
Собственные средства (Капитал)	4 002 906	3 615 095
Финансовый результат (Прибыль/убыток)	515 590	151 510
Рентабельность капитала	12,88%	16,38%
Рентабельность активов	1,51%	1,36%

За 1 квартал 2020 года прибыль Банка составила 151 510 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на величину прибыли Банка за 1 квартал 2020 года, являются:

- чистый процентный доход (маржа) 352 850 тыс. руб.;
- чистые комиссионные доходы 35 167 тыс. руб.;
- чистые расходы от операций с ценными бумагами 17 998 тыс. руб.;
- чистые расходы от операций с иностранной валютой, в том числе переоценка 16 405 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы 3 367 тыс. руб.;
- расходы по созданию резервов 2 534 тыс. руб.;
- операционные расходы 171 387 тыс. руб.;
- расходы по налогам 31 550 тыс. руб.

В первом квартале 2020 года произошло развитие пандемии коронавируса (COVID-19), затронувшее в той или иной степени все государства - лидеры мировой экономики.

В целях подавления скорости ее распространения приняты ряд мер, в первую очередь карантинные меры на уровне отдельных государств, в том числе Российской Федерации, оказывающие существенное негативное влияние на деловую активность компаний в различных отраслях. Снижение деловой активности различных компаний в свою очередь привело к ряду негативных экономических факторов: резкому снижению цен на нефть, падению курса российского рубля и высокой волатильности фондового рынка.

В связи с высокой волатильностью фондового рынка и значительным объемом вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, Банком было принято решение применять с 31 марта 2020 года установленный Указанием Банка России от 24 марта 2020 года №5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» порядок бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

### **1. Краткий обзор изменений в учетной политике**

В связи с вступлением в силу с 01 января 2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 года №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», а также в связи с внесением изменений в другие нормативные документы Банка России, связанных с вступлением в силу вышеуказанного Положения Банка России, в учетную политику Банка были внесены существенные изменения в отношении операций аренды.

На дату начала аренды Банк, как арендатор, признал актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Актив в форме права пользования признан по первоначальной стоимости, которая состоит из:

- величины первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендных платежей на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любых первоначальных прямых затрат, понесенных Банком-арендатором;
- оценки затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

На дату начала аренды Банк оценил обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости.

При применении модели учета по первоначальной стоимости Банк-арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости:

- за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде для отражения переоценки или модификации договоров аренды, а также для отражения пересмотренных по существу арендных платежей.

После даты начала аренды Банк-арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

В связи с изменениями в ученой политике, описанными выше, в балансе Банка были отражены актив в форме права пользования в размере 331 484 тыс. руб. (за минусом амортизации) и обязательство по аренде в размере 338 498 тыс. руб. (данные по состоянию на 01 апреля 2020 года).

## **2. Пояснения существенных изменений в показателях отчетности**

2.1. Существенные изменения за 1 квартал 2020 года в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» по сравнению с данными за предыдущий отчетный год произошли по следующим статьям:

- статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» уменьшилась на 58,36% или на 8 385 246 тыс. руб. в связи с уменьшением объема операций по вложению в ценные бумаги данной категории.

- статья «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» увеличилась на 22,97% или на 5 275 462 тыс. руб. за счет размещения средств на депозите в Банке России.

- статья «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, оцениваемые по амортизированной стоимости» увеличилась на 20,60% или на 667 464 тыс. руб. в связи с ростом остатков на текущих счетах физических лиц.



- статья «Безотзывные обязательства кредитной организации» уменьшилась на 51,80% или на 12 692 204 тыс. руб. за счет снижения объема операций по сделкам на рынке SWAP и сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами.

- статья «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» уменьшилась на 49,95% или на 2 384 863 тыс. руб. в результате снижения объема сделок по выдаче банковских гарантий.

2.2. Существенные изменения за 1 квартал 2020 года по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» произошли по следующим статьям:

- статья формы 0409807 «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» уменьшилась на 39,77% или на 139 403 тыс. руб., за счет уменьшения объема операций по предоставлению денежных средств юридическим лицам.

- статья формы 0409807 «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги» увеличилась на 386,87% или на 153 368 тыс. руб., за счет увеличения объема вложений в ценные бумаги российских и иностранных компаний.

- статья формы 0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» увеличилась на 23 857,89% или на 4 533 тыс. руб. в основном за счет расходов по процентам, начисленным по средствам на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

- статья формы 0409807 «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам» изменилась на 94,75% или на 121 909 тыс. руб. в связи с изменением подходов бухгалтерского учета в отражении начисленных процентов в балансе Банка.

- статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» снизилась на 104,60% или на 409 459 тыс. руб. в связи с отражением в балансе Банка отрицательной переоценки по ценным бумагам данной категории, а также за счет отсутствия операций с производными финансовыми инструментами и доходов по ним.

- статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» уменьшилась на 35,06% или на 82 299 тыс. руб., статья формы 0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» увеличилась на 67,02% или на 343 100 тыс. руб. Данные статьи рассматриваются в совокупности, так как по ним отражаются сделки покупки-продажи иностранной валюты на валютном рынке, а так же 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 апреля 2020 года составил -16 405 тыс. руб., на 01 апреля 2019 года составил -277 206 тыс. руб. Изменение финансового результата по состоянию на 01 апреля 2020 года произошло в основном за счет колебания курсов иностранных валют и изменения объемов заключаемых сделок.

- статья формы 0409807 «Изменение резервов по прочим потерям» изменилась на 29,21% или на 12 034 тыс. руб. в связи с увеличением объема созданных резервов на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям.

- статья формы 0409807 «Прочие операционные доходы» увеличилась на 100,42% или на 1 687 тыс. руб. в связи с внесением изменений в отражение на счетах бухгалтерского учета договоров аренды.

- статья формы 0409807 «Возмещение (расход) по налогам» увеличилась на 332,25% или на 24 251 тыс. руб. в связи с отражением налоговых обязательств в балансе Банка.

- статья формы 0409807 «Прибыль (убыток) за отчетный период» увеличилась на 193,05% или на 99 809 тыс. руб. в связи с увеличением финансового результата Банка, сложившегося в результате изменений статей, описанных выше.

2.3. Существенные изменения за 1 квартал 2020 года в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» произошли по статье «Совокупный доход за отчетный период» в связи с увеличением значения показателя «Прибыль» за 1 квартал 2020 года по сравнению с аналогичным показателем за 1 квартал 2019 года.

### **3. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков**

В Банке создана система управления капиталом с учетом требований указания Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности.

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, на протяжении 1 квартала 2020 года Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

Сведения о результатах оценки достаточности капитала и выполнении обязательных нормативов предоставляются:

- членам Наблюдательного Совета Банка на ежеквартальной основе;

- членам Правления Банка на ежемесячной основе;

- руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рисками на ежедневной основе.

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

### **Об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом**

За 1 квартал 2020 года не вносились существенные изменения в политику по управлению капиталом Банка.

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.

За 1 квартал 2020 года определение величины собственных средств (капитала) Банка осуществлялось в соответствии с Положением Банка России №646-П.

**О соблюдении Банком в отчетном периоде установленных Инструкцией №199-И требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований**

Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» установлены следующие требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка за 1 квартал 2020 года:

- Н1.1 (норматив достаточности базового капитала) – не менее 4,5%;
- Н1.2 (норматив достаточности основного капитала) – не менее 6,0%;
- Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 8,0%;
- Н1.4 (норматив финансового рычага) – не менее 3,0%.

Показатель	01 января 2020 года	01 апреля 2020 года
<b>Нормативы достаточности капитала</b>		
Н1.1	12,590%	13,389%
Н1.2	12,590%	13,389%
Н1.0	17,300%	18,008%
Н1.4	5,700%	6,485%
<b>Надбавки к нормативам достаточности капитала банка</b>		
Поддержание достаточности капитала	2,250%	2,500%
Антициклическая	0,113%	0,150%
За системную значимость	0,000%	0,000%
Итого	2,363%	2,650%
Фактическое значение установленных надбавок	6,586%	7,389%

За 1 квартал 2020 года Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Нарушений указанных требований не допускалось.

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», будет размещена в срок согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» на сайте Банка – [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года осуществляется путем ее размещения на сайте Банка – [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru). Дата публикации – 21 мая 2020 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Н.Киселев

А.Г.Жаринов