

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	29351424	1027739554930	2914	044583551

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
на «01» января 2009 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «АРЕСБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 10, стр. 1

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	67189	61248
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	661190	1037000
2.1	Обязательные резервы	5475	43432
3	Средства в кредитных организациях	948085	49829
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая судная задолженность	3301003	3358527
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16544	13187
9	Прочие активы	28426	17061
10	Всего активов	5022437	4536852
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	109000
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	3736738	3115344
13.1	Вклады физических лиц	73751	67641

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	234911	367150
16	Прочие обязательства	38943	11359
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4251	23476
18	Всего обязательств	4014843	3626329
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	600000	600000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	8100	8100
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	2	60
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	252421	142789
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	147071	159574
27	Всего источников собственных средств	1007594	910523
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	146701	521570
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30901	133453

Первый заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Куликова В.Б.
Жаринов А.Г.

Исполнитель
Телефон:
«03» апреля 2009 г.

Зорина Н.С.
795-32-88

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	29351424	1027739554930	2914	044583551

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)
за 2008 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «АРЕСБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 10, стр. 1

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	660341	532810
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	22725	9406
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	637616	523404
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	140990	128900
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	13117	23988
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	106779	93398
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	21094	11514
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	519351	403910
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-197275	-100358
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-659	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	322076	303552
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	925	13087

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39322	19741
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11510	-7694
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Коммиссионные доходы	46341	42507
13	Коммиссионные расходы	3893	1669
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-16450	-7386
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	18978	-1313
17	Прочие операционные доходы	2188	12966
18	Чистые доходы (расходы)	420997	373791
19	Операционные расходы	212105	146039
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	208892	227752
21	Начисленные (уплаченные) налоги	61821	68178
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	147071	159574
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	147071	159574

Первый заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Куликова В.Б.
Жаринов А.Г.

Исполнитель
Телефон:
«03» апреля 2009 г.

Зорина Н.С.
795-32-88

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/ порядковый номер)	БИК
45286560000	29351424	1027739554930	2914	044583551

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «АРЕСБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 10, стр. 1

Код формы 0409808
Квартальная

№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	938572.0	46733	985305.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	600000.0	0	600000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	0.0	0	0.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8100.0	0	8100.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	297446.0	94740	392186.0
1.5.1	прошлых лет	142789.0	109575	252364.0
1.5.2	отчетного года	154657.0	-14835	139822.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	216000.0	-48000	168000.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	182983.0	0	182983.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0		10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	23.0		26.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	514831.0	194255	709086.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	490396.0	212571	702967.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	959.0	909	1868.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	23476.0	-19225	4251.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Первый заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Куликова В.Б.
Жаринов А.Г.

Исполнитель
Телефон:
«03» апреля 2009 г.

Зорина Н.С.
795-32-88

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/ порядковый номер)	БИК
45286560000	29351424	1027739554930	2914	044583551

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «АРЕСБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 10, стр. 1

Код формы 0409813
Годовая
процент

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	26.1	23.0
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	75.9	61.9
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	88.2	71.5
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	72.8	82.4
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 207900.0 Минимальное 0.9	Максимальное 194420.0 Минимальное 60.3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	212.3	241.7
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.8	1.1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Первый заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Куликова В.Б.
Жаринов А.Г.

Исполнитель
Телефон:
«03» апреля 2009 г.

Зорина Н.С.
795-32-88

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	29351424	1027739554930	2914	044583551

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2008 г.

(отчетный год)

Кредитной организации

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «АРЕСБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 10, стр. 1

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		0
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	365573	0
1.1.1	Проценты полученные	659804	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-124589	0
1.1.3	Комиссии полученные	46341	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3893	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	50832	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	2477	0
1.1.9	Операционные расходы	-207025	0
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-58374	0
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-626009	0
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	37957	0
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-859219	0
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-104353	0
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-6237	0
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-109000	0
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	549089	0
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-132702	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1544	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-260436	0
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	925	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-7379	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	400	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6054	0
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-50000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-50000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-15422	0
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-331912	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1054816	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	722904	0

Первый заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Куликова В.Б.
Жаринов А.Г.

Исполнитель
Телефон:
«03» апреля 2009 г.

Зорина Н.С.
795-32-88

По мнению аудиторской организации Общества с ограниченной ответственностью «Нексия Пачоли», бухгалтерская отчетность кредитной организации ООО КБ «АРЕСБАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 года включительно и результаты её финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

– наименование аудиторской организации
(фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора)
– лицензия №
– дата выдачи лицензии
– срок действия лицензии
– наименование органа, выдавшего лицензию
– фамилия, имя, отчество руководителя

ООО «Нексия Пачоли»
Е 000733
25.06.2002 г.
24.06.2012 г.
Министерство финансов Российской Федерации
Горячева Ольга Викторовна

Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:
– фамилия, имя, отчество лица,
заверившего публикуемую отчетность
– должность
– номер документа
– дата документа
– название документа

Соболь Наталья Викторовна
Аудитор группы банковского аудита
4
16.02.2009 г.
Приказ