

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/ порядковый номер)	БИК
45286575000	29351424	1027739554930	2914	044583551

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
на 01 января 2012 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации ООО КБ «АРЕСБАНК»

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

Код формы по ОКУД 0409802
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату (гр. 7 + гр. 8 – гр. 9)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	10	11
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	70594	0
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	788145	0
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	788145	0
2.1.1	Обязательные резервы	78231	0
3	Средства в кредитных организациях	1125777	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	633842	0
5	Чистая ссудная задолженность	10867896	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
7	Инвестиции в зависимые организации	900	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90039	0
11	Прочие активы	48439	0
12	Всего активов	13625632	0
II	ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	724017	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11035609	0
15.1	Вклады физических лиц	936007	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	75000	0

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату (гр. 7 + гр. 8 – гр. 9)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	10	11
18	Прочие обязательства	43936	0
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	90509	0
20	Всего обязательств	11969071	0
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	600000	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	0	0
24	Резервный фонд	8100	0
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
26	Переоценка основных средств	1	0
27	Переоценка активов и обязательств участников группы – нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	729485	0
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	318975	0
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	1656561	0
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	1953329	0
33	Выданные гарантии и поручительства	1088025	0

Председатель правления Киселев В.Н.
Главный бухгалтер Жаринов А.Г.
М.П.

Исполнитель Зорина Н.С.
Телефон: 795-32-88
«15» марта 2012 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/ порядковый номер)	БИК
45286575000	29351424	1027739554930	2914	044583551

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации ООО КБ «АРЕСБАНК»

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

Код формы по ОКУД 0409803
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату (гр. 6 + гр. 7 – гр. 8)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	9	10
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	889452	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	99574	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	736578	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	53300	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	161624	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	16035	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	140480	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5109	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	727828	0
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:	-91061	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	71	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	636767	0
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-14533	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	42038	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	76331	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-22414	0

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату (гр. 6 + гр. 7 – гр. 8)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	9	10
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы – нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	64875	0
13	Комиссионные расходы	4910	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-23451	0
17	Прочие операционные доходы	6396	0
18	Чистые доходы (расходы)	761099	0
19	Операционные расходы	338895	0
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	422204	0
22	Начисленные (уплаченные) налоги	103229	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	318975	0
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	318975	0
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	0	0
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Председатель правления Киселев В.Н.
Главный бухгалтер Жаринов А.Г.
М.П.

Исполнитель Зорина Н.С.
Телефон: 795-32-88
«15» марта 2012 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	29351424	1027739554930	2914	044583551

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 1 января 2012 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации ООО КБ «АРЕСБАНК»
Почтовый адрес 123317, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10

Код формы по ОКД 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (наименование участника группы)		
1.2	Коммерческий Банк «РЕГНУМ» общество с ограниченной ответственностью (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100	
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «Регнум инвест плюс» (наименование участника группы) (процент акций (долей))	90	

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	2256438	0
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10	0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	22,9	0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	1008894	0

Председатель правления Киселев В.Н.
Главный бухгалтер Жаринов А.Г.
М.П.

Исполнитель Зорина Н.С.
Телефон: 795-32-88
«15» марта 2012 г.

Данные на лицо, проводившее аудит

ФИО: Молодова Ирина Юрьевна
Данные: Свидетельство о членстве № 3076 в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России»
Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 20501017852

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ
Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью
за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно**

Адресат: Участникам, Наблюдательному Совету, руководству банковской (консолидированной) группы ООО КБ «АРЕСБАНК» и иным пользователям

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ: Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, ООО КБ «АРЕСБАНК»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР: 1027739554930
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: 123317, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10

ЛИЦЕНЗИИ: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2914 от 18 ноября 2005 г.
1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Лицензия на осуществление банковских операций № 2914 от 29 октября 2010 г. со средствами в рублях и иностранной валюте:
1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

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

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы (далее по тексту – Группа).

Состав участников Группы по состоянию на 01.01.2012г. представлен в нижеследующей таблице.

Наименование участника	Сумма участия, руб.	Доля участия, %
«РЕГНУМ БАНК» (ООО)	196 000 000	100
ООО «Регнум инвест плюс»	900 000	90

Консолидированная отчетность Группы составлена, включая данные «РЕГНУМ БАНК» (ООО). Влияние участника ООО «Регнум инвест плюс» признается несущественным, так как валюта баланса участника составляет менее 1 % валюты баланса головной кредитной организации ООО КБ «АРЕСБАНК» по состоянию на 01.01.2012 г.

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ: Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР: № 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МЧС 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 № 28/09-11/01 БА от 28.09.2011 г. мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы, состоящей из:

- консолидированного балансового отчета, код формы по ОКД 0409802, приведенной 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 2012 года;
- консолидированного отчета о прибылях и убытках, код формы по ОКД 0409803, приведенной 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 2011 год;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, код формы по ОКД 0409812, приведенной 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 2012 года

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Исполнительный орган Группы несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с российскими правилами составления консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы на основе проведенного нами аудита. Мы провели 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности Группы 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 консолидированной 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 Группы, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы ООО КБ «АРЕСБАНК» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления консолидированной финансовой отчетности.

Заместитель Генерального директора
ООО «Внешаудит консалтинг»

_____ Брюханов М.Ю.

«15» марта 2012 г.