

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		340124	313795
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1317223	798582
2.1	Обязательные резервы		669494	286265
3	Средства в кредитных организациях		1469541	520729
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		808413	673278
5	Чистая ссудная задолженность	2.1	57347481	13583422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1302881	1145970
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		27736	15358
9	Отложенный налоговый актив		0	1
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		65625	65856
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3117	3507
12	Прочие активы		63084	35120
13	Всего активов		62745225	17155618
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1	59580581	13964985
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		2312799	2180435
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	150000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1124
20	Отложенные налоговые обязательства		0	4153
21	Прочие обязательства		70125	46689
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		221180	245162
23	Всего обязательств		59871886	14412113
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 ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-55143	18900
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов,		0	0

	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2016505	1746881
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		303877	369624
35	Всего источников собственных средств		2873339	2743505
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.1	19469394	31055001
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2635825	2825041
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



В. Н. Киселев

Киселев В. Н.

Главный бухгалтер

А. Г. Жаринов

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 9 месяцев 2018 года

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 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:		1500944	1447394
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.2	383026	531594
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		771383	822542
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.2	346535	93258
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		650059	563586
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2	136	266
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		645624	563320
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	2.2	4299	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		850885	883808
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:		-315912	-326956
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.2	-1887	-363
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		534973	556852
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	742	5836
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, имеющимися в наличии для продажи	2.2	572	127339
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.2	0	-13
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	47156	-127576
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	53805	133931
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		109258	110894
15	Комиссионные расходы	2.2	22147	16126
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	26082	-28547
19	Прочие операционные доходы	2.2	4785	2152
20	Чистые доходы (расходы)		755226	764742
21	Операционные расходы		414506	374779
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		340720	389963
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	36843	70480

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		304265	319533
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	2.2	-388	-50
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		303877	319483

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		303877	-5455
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		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:		-78195	19681
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2.2	-78195	19681
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	2.2	-4152	7538
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2.2	-74043	12143
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	2.2	-74043	12143
10	финансовый результат за отчетный период	2.2	229834	6688

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 УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации
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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	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):	3	2016445.0000	1746821.0000	33
2.1	прошлых лет		2016445.0000	1746821.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	3	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)		2624545.0000	2354921.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		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	3	3500.0000	921.0000	10
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 (долями)		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	230.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (Сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		3500.0000	1151.0000	

29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	3	2621045.0000	2353770.0000	
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, итого (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	230.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	230.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3	2621045.0000	2353770.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		860066.0000	903135.0000	12, 16, 21, 28, 33, 34
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, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		860066.0000	903135.0000	
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 финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 сооружение 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, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	3	860066.0000	903135.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3	3481111.0000	3256905.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		18334757.0000	16106556.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		18334757.0000	16106556.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		18334757.0000	16106556.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		14.2950	14.6140	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		14.2950	14.6140	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		18.9860	20.2210	
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств		8.2950	8.6278	

(капитала)				
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 финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
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 подходов 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 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка - www.agesbank.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	Основной капитал, тыс.руб.	3	2621045.0	2721124.0	2353130.0	2353770.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		64757306.0	20137412.0	16366065.0	19760221.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		4.0	13.5	14.4	11.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО КБ "АРЕСБАНК"	ООО "ФАРМ-ТЕРРА"	ООО "ФАРМ-ТЕРРА"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель	не применимо	не применимо	не применимо

	III"			
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	600 000	240 000	360 000
9	Номинальная стоимость инструмента	600 000 RUB	240 000 RUB	360 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.11.2004	25.07.2018	25.07.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	15.01.2025	15.01.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	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.	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	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в строке 15
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8.50	8.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	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	да
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия 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.	Если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия 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	всегда полностью
26	Ставка конвертации	не применимо	1	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ООО КБ "АРЕСБАНК"	ООО КБ "АРЕСБАНК"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	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	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянное	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	несоответствия отсутствуют	несоответствия отсутствуют	несоответствия отсутствуют

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <https://www.aresbank.ru/structure/page-70.htm>

Председатель Правления		Киселев В.Н.
Главный бухгалтер	 	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 01.10.2018 года

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 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)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		600000.0000			-6646.0000				8100.0000		1836821.0000	2438275.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		600000.0000			-6646.0000				8100.0000		1836821.0000	2438275.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					24548.0000						319483.0000	344031.0000
5.1	прибыль (убыток)											319483.0000	319483.0000
5.2	прочий совокупный доход					24548.0000							24548.0000
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												

6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):										-90000.0000	-90000.0000	
9.1	по обыкновенным акциям										-90000.0000	-90000.0000	
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	данные за соответствующий отчетный период прошлого года		600000.0000			17902.0000			8100.0000		2066304.0000	2692306.0000	
13	данные на начало отчетного года		600000.0000			18900.0000			8100.0000		2116445.0000	2743445.0000	
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	данные на начало отчетного года (скорректированные)		600000.0000			18900.0000			8100.0000		2116445.0000	2743445.0000	
17	Совокупный доход за отчетный период:	2.3				-74043.0000					303877.0000	229834.0000	
17.1	прибыль (убыток)										303877.0000	303877.0000	
17.2	прочий совокупный доход					-74043.0000							-74043.0000
18	Эмиссия акций:												

18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											-100000.0000	-100000.0000
21.1	по обыкновенным акциям											-100000.0000	-100000.0000
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		600000.0000				-55143.0000				8100.0000	2320322.0000	2873279.0000

Председатель Правления  Киселев В.Н.
 Главный бухгалтер  Жаринов А.Г.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2018 года

Кредитной организации
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 обязательных нормативах

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	нормативное значение, процент	фактическое значение, процент		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (н1.1), банковской группы (н20.1)	3	4.5	14.3	14.6	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (н1.2), банковской группы (н20.2)	3	6.0	14.3	14.6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив н1.0), банковской группы (н20.0)	3	8.0	19.0	20.2	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (связанных с ними иных банковских операций) (н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (н1.4), банковской группы (н20.4)		3.0	4.0	11.0	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (н2)		15.0	28.2	111.7	
7	Норматив текущей ликвидности банка (н3)		50.0	102.5	123.9	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (н4)		120.0	32.3	27.0	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (н6)		25.0	максимальное значение 22.3	количество нарушений	длительность 20.2
10	Норматив максимального размера кредитных рисков (н7), банковской группы (н22)		800.0	225.1	255.4	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (н9.1)		50.0	0.2	0.2	
12	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам банка (н10.1)		3.0	0.8	0.4	
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (н23)		25.0	0.0	0.0	
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (срок исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (н15)					
15	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)					
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (н16)					
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (н16.1)					
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (н18)					
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (н25)		20.0	максимальное значение 7.4	количество нарушений	длительность 4.2

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		62745225
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		6629
5	Поправка в части операций кредитования		0

	ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2680411
7	Прочие поправки		674959
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		64757306

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		47159569.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3500.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		47156069.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6629.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
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 (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		6629.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		14914197.00
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 (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		14914197.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		4202999.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1522588.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2680411.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		2621045.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		64757306.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		4.05

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		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 договорные обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		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		X		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		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.



Handwritten signature of V.N. Kiselyev

Handwritten signature of A.G. Zharinov

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 01.10.2018 года

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:		526460	403205
1.1.1	проценты полученные		1475910	1483155
1.1.2	проценты уплаченные		-654438	-567254
1.1.3	комиссии полученные		109196	110872
1.1.4	комиссии уплаченные		-23081	-17042
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		1279	6449
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		47748	-127576
1.1.8	прочие операционные доходы		3965	1783
1.1.9	операционные расходы		-384453	-373389
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-49666	-113793
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		544732	-1105569
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-383229	2769
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-138965	30844
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-43025998	-928560
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		831	-1158
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		-740	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		44227336	-209871
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-150000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		15497	407
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		1071192	-702364
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"		-682018	-2969692
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		593022	4061661
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-33798424
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	33807989

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6376	98
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3841	-50
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-91531	1101582
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		-100000	-90000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-100000	-90000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		229955	345564
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1109616	654782
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1346841	3967546
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2456457	4622328

Председатель Правления



Handwritten signature in blue ink.

Киселев В.И.

Главный бухгалтер

Handwritten signature in blue ink.

Жаринов А.Г.

**Раскрытие информации по промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2018 года**

Настоящая пояснительная информация составлена на основании Указания Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-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 по тексту – ООО КБ «АРЕСБАНК» или Банк).

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

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

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

Филиал «Тульский» имеет, в свою очередь, Дополнительный офис №2 Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: Российская Федерация, 300041, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

За период с 01 января 2018 года по 30 сентября 2018 года указанные реквизиты не менялись.

Отчетным периодом является 9 месяцев – с 01 января 2018 года по 30 сентября 2018 года (включительно).

Отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей (далее по тексту – тыс. руб.).

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

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» за 9 месяцев 2018 года осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2018-2020 гг., разработанным в рамках реализации стратегических целей развития Банка.

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 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 уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами (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 под залог недвижимости юридических лиц и ипотечного кредитования физических лиц;
- выпуск и обслуживание бесконтактных банковских карт, расширение круга операций с использованием банковских карт (в том числе, «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт);
- розничное кредитование (в том числе, с использованием банковских карт с предоставлением овердрафта и грейс-периода);
- 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 объёма 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).

По состоянию на 01 октября 2018 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.

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

Состав Наблюдательного Совета Банка:

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

Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 25 апреля 2018 года №01-04-О/18) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с 26 апреля 2018 года сроком на один год.

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 9 месяцев 2018 года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

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

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

Киселев В.Н., Куликова В.Б., Кофтун В.В., Жаринов А.Г. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 9 месяцев 2018 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 9 месяцев 2018 года органами управления Банка не принимались решения о реорганизации и прекращении деятельности Банка, о приобретении или выбытии дочерней (зависимой) организации, решений об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг.

За отчетный период величина уставного капитала Банка не изменилась и по состоянию на 01 октября 2018 года составила 600 000 тыс. руб.

В течение отчетного периода в Банке:

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

Участниками Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников (протокол от 28 апреля 2018 года №02-04-О/18) решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года не принималось. На заседании внеочередного Общего собрания участников ООО КБ «АРЕСБАНК» 01

августа 2018 года (протокол от 01 августа 2018 года №01-08-О/18) было принято решение о распределении части прибыли за 2017 год между участниками ООО КБ «АРЕСБАНК» в следующем порядке: участникам физическим лицам – 40 000 тыс. рублей, участникам юридическим лицам – 60 000 тыс. рублей.

Основные показатели Банка по итогам 9 месяцев 2018 года:

Показатели	План на 01.01.2019 (тыс. руб.)	Факт на 01.10.2018 (тыс. руб.)
Всего активов	28 112 329	62 745 225
Чистая ссудная задолженность	19 632 680	57 347 481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	741 780	808 413
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 553 835	1 302 881
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	24 591 567	59 580 581
- вклады физических лиц и ИП	2 433 907	2 312 799
Собственные средства (Капитал)	3 446 865	3 481 111
Прибыль (убыток) за отчетный период	417 401	303 877
Рентабельность капитала	12,11%	10,86%
Рентабельность активов	1,48%	1,25%

За 9 месяцев 2018 года прибыль Банка составила 303 877 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на величину прибыли Банка за 9 месяцев 2018 года, являются:

- чистый процентный доход (маржа) 850 885 тыс. руб.;
- чистые комиссионные доходы 87 111 тыс. руб.;
- чистые доходы от операций с ценными бумагами 1 314 тыс. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой, в том числе переоценка 100 961 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы 4 785 тыс. руб.;
- расходы по созданию резервов 289 830 тыс. руб.;
- операционные расходы 414 506 тыс. руб.;
- расходы по налогам 36 843 тыс. руб.

1. Краткий обзор основ подготовки отчетности и изменений в учетной политике

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации – отражаются по номинальной стоимости (в сумме денежных средств фактически находящихся на корреспондентском счете и на счетах обязательных резервов в Банке России).

Средства в кредитных организациях – средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях за минусом резервов на возможные потери.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)». Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Чистая ссудная задолженность – кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, а также физическим лицам, отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Денежные средства, размещенные в депозиты в Банке России, учитываются по номинальной стоимости.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, депозиты юридических лиц, а также остатки на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, учитываются по номинальной стоимости.

Средства акционеров (участников) – взносы участников Банка в уставный капитал учитываются по номинальной стоимости.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

На протяжении 9 месяцев 2018 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год. В учетную политику Банка на 2018 год не были внесены существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода. Основные допущения и источники неопределенности относятся к чистой ссудной задолженности, а также средствам в кредитных организациях. В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки, которые постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения могут оказывать наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

2. Пояснения существенных изменений в показателях отчетности

2.1. Существенные изменения за 9 месяцев 2018 года в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» по сравнению с данными за предыдущий отчетный год произошли по следующим статьям:

- статья «Чистая ссудная задолженность» увеличилась на 322,19% или на 43 764 059 тыс. руб. за счет размещения средств Банка на депозит в Банке России, а также в связи с увеличением объема операций по сделкам РЕПО.
- статья «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» увеличилась на 326,64% или на 45 615 596 тыс. руб. в связи с ростом остатков по расчетным счетам юридических лиц.
- статья «Безотзывные обязательства кредитной организации» уменьшилась на 37,31% или на 11 585 607 тыс. руб. за счет снижения объема операций по сделкам на рынке SWAP.

2.2. Существенные изменения за 9 месяцев 2018 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 размещения средств в кредитных организациях» уменьшилась на 27,95% или на 148 568 тыс. руб. Данное изменение произошло в связи с уменьшением объема операций предоставления денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания.

- статья формы 0409807 «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги» увеличилась на 271,59% или на 253 277 тыс. руб., в основном за счет увеличения объема вложений в ценные бумаги.

- статья формы 0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» уменьшилась на 48,87% или на 130 тыс. руб. в связи с уменьшением объема операций по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания.

- статья формы 0409807 «Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам» увеличилась на 100% или на 4 299 тыс. руб. в связи с проведением операций по выпуску собственных векселей банка в отчетном периоде и отсутствием данных операций за 9 месяцев 2017 года.

- статья формы 0409807 «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» изменилась на 419,83% или на 1 524 тыс. руб. в связи с переоценкой кредитного риска за 9 месяцев 2018 года.

- статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» уменьшилась на 87,29% или на 5 094 тыс. руб. в связи с уменьшением объема операций по вложению в ценные бумаги данной категории.

- статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» уменьшилась на 99,55% или на 126 767 тыс. руб. в связи с уменьшением объема операций по вложению в ценные бумаги данной категории.

- статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения» изменилась на 100% или на 13 тыс. руб. в связи с отсутствием в отчетном периоде данного вида доходов Банка.

- статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» увеличилась на 136,96% или на 174 732 тыс. руб. Статья формы 0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» уменьшилась на 59,83% или на 80 126 тыс. руб. Данные статьи рассматриваются в совокупности, так как по ним отражаются сделки купли-продажи иностранной валюты на рынке FOREX, а также сделки на рынке SWAP, по которым при подсчете финансового результата должны учитываться и данные по переоценке. При таком подходе анализа статей финансовый результат на 01 октября 2018 года составил доход 100 961 тыс. руб., на 01 октября 2017 года составил доход 6 355 тыс. руб. Изменение финансового результата по состоянию на 01 октября 2018 года произошло, в основном, за счет увеличения объемов заключаемых сделок в иностранной валюте и колебания курсов иностранных валют.

- статья формы 0409807 «Комиссионные расходы» увеличилась на 37,34% или на 6 021 тыс. руб., в основном за счет увеличения комиссии за проведение клиринговых операций.

- статья формы 0409807 «Изменение резервов по прочим потерям» изменилась на 191,37% или на 54 629 тыс. руб. в связи с увеличением объемов созданных резервов на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям.

- статья формы 0409807 «Прочие операционные доходы» увеличилась на 122,35% или на 2 633 тыс. руб. в основном за счет корректировки обязательств Банка по оплате ежегодных отпусков.
- статья формы 0409807 «Возмещение (расход) по налогам» уменьшилась на 47,73% или на 33 637 тыс. руб.
- статья формы 0409807 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» уменьшилась на 676,00% или на 388 тыс. руб. за счет выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
- статья формы 0409807 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи». Изменение произошло в сторону увеличения отрицательной переоценки финансовых активов на 466,58% или на 99 526 тыс. руб.
- статья формы 0409807 «Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток». В отчетном периоде произошло уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по сравнению с предыдущим периодом на 28,98% или на 933 тыс. руб.
- статья формы 0409807 «Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль» уменьшилась на 401,60% или на 98 593 тыс. руб. в результате увеличения отрицательной переоценки ценных бумаг в отчетном периоде.
- статья формы 0409807 «Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль» уменьшилась на 401,60% или на 98 593 тыс. руб. в результате увеличения отрицательной переоценки ценных бумаг в отчетном периоде.
- статья формы 0409807 «Финансовый результат за отчетный период» уменьшилась на 33,19% или на 114 199 тыс. руб. в связи с уменьшением прибыли после налогообложения.

2.3. Существенные изменения за 9 месяцев 2018 года в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» произошли по статье «Совокупный доход за отчетный период» в связи с увеличением отрицательного значения показателя «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и показателя «Прибыль прошлых лет» за 2017 год по сравнению с аналогичными показателями за 2016 год.

3. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, на протяжении 9 месяцев 2018 года Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

Контроль за выполнением соответствующих нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих расчёты, которые предоставляются членам Правления Банка и руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

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

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

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

На протяжении 9 месяцев 2018 года определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), с 29 сентября 2018 года вступило в силу Положение от 04 июля 2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее по тексту – Положение №646-П), оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция №180-И).

Структура собственных средств (капитала) Банка на 01 октября 2018 года и на 01 января 2018 года:

Наименование статьи	на 01.10.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3 481 111	3 256 905
Базовый капитал, в том числе:	2 621 045	2 353 770
Уставный капитал кредитной организации	600 000	600 000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	8 100	8 100
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2 016 445	1 746 821
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	3 500	1 151
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 621 045	2 353 770
Дополнительный капитал, в том числе:	860 066	903 135
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	260 066	393 135
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	600 000	510 000

По состоянию на 01 октября 2018 года Банк имеет обязательства по двум субординированным займам:

- субординированный заем на сумму 240 000 тыс. руб. по договору от 23 мая 2006 года №1-05-06. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.
- субординированный заем на сумму 360 000 тыс. руб. по договору от 21 сентября 2011 года №1-09-11. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

Дополнительными соглашениями от 05 июля 2018 года сроки действия субординированных займов продлены до 15 января 2025 года с правом продления срока займа. Условия вышеуказанных дополнительных соглашений соответствуют требованиям п. 3.1.8. Положения №646-П.

По состоянию на 01 октября 2018 года остаточная стоимость субординированных займов, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения №646-П, составила 600 000 тыс. руб.

На 01 октября 2018 года и на 01 января 2018 года принимаемые Банком риски остаются на допустимом уровне, числовые значения обязательных нормативов, установленные Инструкцией №180-И, существенно не изменились.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

На протяжении 9 месяцев 2018 года Банк соблюдал нормативные значения уровня достаточности капитала Банка, установленные Банком России. Ниже приводится информация об объеме требований к капиталу и его изменениях в течение отчетного периода.

Дата	Капитал Банка, тыс. руб.	Капитал Банка (базовый), тыс. руб.	Капитал Банка (основной), тыс. руб.	Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета Н1.0, Н1.1, Н1.2	Минимально требуемое значение капитала	Минимально требуемое значение базового капитала	Минимально требуемое значение основного капитала	Запас капитала
01.01.2018	3 256 905	2 353 770	2 353 770	16 106 556	1 288 524	724 795	966 393	1 387 377
01.02.2018	3 548 782	2 353 823	2 353 823	17 490 697	1 399 256	787 081	1 049 442	1 304 381
01.03.2018	3 494 942	2 353 849	2 353 849	17 034 355	1 362 748	766 546	1 022 061	1 331 787
01.04.2018	3 279 520	2 353 130	2 353 130	15 608 122	1 248 650	702 365	936 487	1 416 643
01.05.2018	3 171 560	2 721 560	2 721 560	16 176 827	1 294 146	727 957	970 610	1 750 950
01.06.2018	3 156 253	2 706 253	2 706 253	17 535 189	1 402 815	789 084	1 052 111	1 654 142
01.07.2018	3 251 455	2 721 124	2 721 124	15 545 783	1 243 663	699 560	932 747	1 788 377
01.08.2018	3 398 632	2 721 099	2 721 099	21 514 867	1 721 189	968 169	1 290 892	1 430 207
01.09.2018	3 367 144	2 621 112	2 621 112	20 423 367	1 633 869	919 052	1 225 402	1 395 710
01.10.2018	3 481 111	2 621 045	2 621 045	18 334 757	1 466 781	825 064	1 100 085	1 520 960

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату в размере 1 520 960 тыс. руб. над его минимальным требуемым значением свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01 октября 2018 года выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	14,295
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	14,295
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8,0	18,986

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 согласно Указанию Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» не позднее 26 ноября 2018 года на сайте Банка – www.aresbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года осуществляется путем ее размещения на сайте Банка – www.aresbank.ru. Дата публикации – 12 ноября 2018 года.

Председатель Правления  Киселев В. Н.

Главный бухгалтер  Жаринов А. Г.

