

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2024 года

**Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью**

Российская Федерация, 123112,
г. Москва, ул. Тестовская, д. 10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	x	154 006	285 121
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	x	455 060	255 788
2.1	обязательные резервы	x	197 862	123 582
3	Средства в кредитных организациях	x	5 137 545	5 447 129
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	4 833 019	3 243 475
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	x	x	x
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	x	36 204 778	38 688 456
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	x	8 513 384	2 079 381
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	x	x
9	Требование по текущему налогу на прибыль	x	1 442	204
10	Отложенный налоговый актив	x	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	x	388 184	460 118
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	x	16 933	18 878
13	Прочие активы	x	x	x
14	Всего активов	x	55 827 555	50 966 092
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	x	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	x	47 053 094	42 173 470
16.1	средства кредитных организаций	x	4 309 641	100 658
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	x	42 743 453	42 072 812
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	x	4 509 124	5 814 575
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	x	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	x	x	x
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	x	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	x	0	0
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты,	x	2 781 378	2 690 649

	займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств			
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	x	0	39 819
21	Отложенные налоговые обязательства	x	0	0
22	Прочие обязательства	x	x	x
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	x	x	x
24	Всего обязательств	x	50 725 561	46 098 500
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	x	600 000	600 000
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	x	x	x
27	Эмиссионный доход	x	0	0
28	Резервный фонд	x	8 100	8 100
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	x	0	0
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	x	0	0
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	x	0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования	x	x	x
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	x	0	0
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	x	0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов	x	0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	x	0	0
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	x	4 493 894	4 259 492
38	Всего источников собственных средств	x	5 101 994	4 867 592
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	x	3 322 889	2 830 477
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	x	2 050 348	2 287 126
41	Условные обязательства некредитного характера	x	380 713	0

Председатель Правления



Главный бухгалтер

В.Н. Киселев

А.Г. Жаринов

Исполнитель: Нуждина Н.В.
Тел.: 8-495-795-32-88
30.10.2024

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2024 года

**Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью**

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 пояснения	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:	x	5 182 130	2 314 745
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	x	3 609 426	1 240 301
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	x	963 197	796 146
1.3	от вложений в ценные бумаги	x	609 507	278 298
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	x	3 629 478	1 089 762
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	x	8 984	2 296
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	x	3 620 494	1 086 402
2.3	по выпущенным ценным бумагам	x	0	1 064
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	x	1 552 652	1 224 983
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	x	-158 205	-744 670
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	x	-9 083	-28 227
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	x	1 394 447	480 313
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	-277 853	-362 353
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	x	-1 503	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	x	x	x
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	x	x	x
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	x	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	x	x	x
14	Комиссионные доходы	x	196 529	227 013
15	Комиссионные расходы	x	14 507	16 353
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	0	0

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	x	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	x	-70 278	164 102
19	Прочие операционные доходы	x	31 204	36 133
20	Чистые доходы (расходы)	x	1 284 199	608 199
21	Операционные расходы	x	703 698	543 312
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	x	580 501	64 887
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	x	146 099	13 769
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	x	434 173	51 118
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	x	229	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	x	434 402	51 118

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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	x	434 402	51 118
2	Прочий совокупный доход (убыток)	x	x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	x	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	x	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	x	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	x	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	x	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	x	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	x	x
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	x	x
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	x	x	x
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	x	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	x	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	x	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	x	434 402	51 118



В.Н. Киселев

А.Г. Жаринов

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на "1" октября 2024 г.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью

Российская Федерация, 123112,
г. Москва, ул. Тестовская, д. 10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	x	600 000	600 000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)	x	600 000	600 000	x
1.2	привилегированными акциями	x	0	0	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	x	4 056 059	3 711 798	x
2.1	прошлых лет	x	4 056 059	3 711 798	x
2.2	отчетного года	x	0	0	x
3	Резервный фонд	x	8 100	8 100	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	не применимо	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	x	x	x	x
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	x	4 664 159	4 319 898	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	x	0	0	x
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	0	0	x
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	17 148	19 515	x
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	0	x
11	Резервы хеджирования денежных потоков	x	0	0	x
12	Недосозданные резервы на возможные потери	x	0	0	x
13	Доход от сделок секьюритизации	x	не применимо	не применимо	x
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	x	не применимо	не применимо	x

15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	x	не применимо	не применимо	x
16	Вложения в собственные акции (доли)	x	x	x	x
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	x	x	x	x
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	x	не применимо	не применимо	x
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	0	x
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	x	x	x	x
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	x	не применимо	не применимо	x
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	0	x
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	x	0	0	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала	x	0	0	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	x	17 148	19 515	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	x	4 647 011	4 300 383	x
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	x	2 781 378	2 690 649	x
31	классифицируемые как капитал	x	0	0	x
32	классифицируемые как обязательства	x	2 781 378	2 690 649	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	0	0	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	x	x	x	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	x	x	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	x	2 781 378	2 690 649	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	x	x	x	x
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	x	x	x	x
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	x	x	x	x
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	x	x	x	x
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	x	0	0	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	x	0	0	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	x	0	0	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	x	2 781 378	2 690 649	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	x	7 428 389	6 991 032	x
Источники дополнительного капитала					

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	x	413 607	544 220	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	0	0	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	x	x	x	x
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	x	x	x
50	Резервы на возможные потери	x	0	0	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	x	413 607	544 220	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	x	0	0	x
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	x	0	0	x
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	x	0	0	x
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	x	0	0	x
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	x	0	0	x
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	x	0	0	x
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	x	0	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52 – 56)	x	0	0	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	x	413 607	544 220	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	x	7 841 996	7 535 252	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	x	X	X	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	x	32 858 716	28 518 653	x
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	x	32 858 716	28 518 653	x
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	x	32 858 716	28 518 653	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процентов					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	x	14.142	15.079	x
62	Достаточность основного капитала	x	22.607	24.514	x

	(строка 45:строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	x	23.866	26.422	x
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	x	0.304	0.052	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала	x	0.250	0.000	x
66	антициклическая надбавка	x	0.054	0.052	x
67	надбавка за системную значимость	x	не применимо	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	x	9.642	10.579	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процентов					
69	Норматив достаточности базового капитала	x			x
70	Норматив достаточности основного капитала	x			x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	x			x
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	x	не применимо	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x			x
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	x	не применимо	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	x	не применимо	не применимо	x
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	x			x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	x			x

Председатель Правления



Главный бухгалтер

В.Н. Киселев

А.Г. Жаринов

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на "1" октября 2024 г.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью

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, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Изменения по операциям с субординированными кредитами (депозитами и, займами, облигационными займами)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	600 000	X	0	0	0	0	X	8 100	0	0	0	0	3 863 956	4 472 056
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X							0
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X							0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	600 000	X	0	0	0	0	X	8 100	0	0	0	0	3 863 956	4 472 056
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	51 118	51 118
5.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	51 118	51 118
5.2	прочий совокупный доход	X		X					X							0

6	Эмиссия акций:	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	x		x					x							0
6.2	эмиссионный доход															0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
7.1	приобретения	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
7.2	выбытия	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	x		x					x							0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	-150 000	-150 000
9.1	по обыкновенным акциям	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	-150 000	-150 000
9.2	по привилегированным акциям	x		x					x							0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11	Прочие движения	x		x					x							0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	x	600 000	x	0	0	0	0	x	8 100	0	0	0	0	3 765 074	4 373 174
13	Данные на начало отчетного года	x	600 000	x	0	0	0	0	x	8 100	0	0	0	0	4 259 432	4 867 532
14	Влияние изменений положений учетной политики	x		x					x							0
15	Влияние исправления ошибок	x		x					x							0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	x	600 000	x	0	0	0	0	x	8 100	0	0	0	0	4 259 432	4 867 532
17	Совокупный доход за отчетный период:	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	434 402	434 402
17.1	прибыль (убыток)	x		x					x						434 402	434 402
17.2	прочий совокупный доход	x		x					x							0

18	Эмиссия акций:	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	x		x					x							0
18.2	эмиссионный доход	x		x					x							0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
19.1	приобретения	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
19.2	выбытия	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	x		x					x							0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	-200 000	-200 000
21.1	по обыкновенным акциям	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	-200 000	-200 000
21.2	по привилегированным акциям	x		x					x							0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
23	Прочие движения	x		x					x							0
24	Данные за отчетный период	x	600 000	x	0	0	0	0	x	8 100	0	0	0	0	4 493 834	5 101 934

Председатель Правления



[Handwritten signature]

В.Н. Киселев

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

А.Г. Жаринов

Исполнитель: Нуждина Н.В.
Тел.: 8-495-795-32-88
30.10.2024

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на "1" октября 2024 г.

**Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью**

Российская Федерация, 123112,
г. Москва, ул. Тестовская, д. 10

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	x	4 647 011	4 646 109	4 301 014	4 300 383	4 299 502
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
2	Основной капитал	x	7 428 389	7 195 029	7 068 898	6 991 032	7 209 556
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
3	Собственные средства (капитал)	x	7 841 996	7 253 522	8 124 579	7 535 252	7 252 784
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	x	32 858 716	31 660 881	30 761 391	28 518 653	30 605 696
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	x	14.142	14.675	13.982	15.079	14.048
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x

6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	x	22.607	22.725	22.980	24.514	23.556
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	x	23.866	22.910	26.412	26.422	23.697
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	x	0.250	0.250	0.250	0.000	0.000
9	Антициклическая надбавка	x	0.054	0.042	0.040	0.052	0.042
10	Надбавка за системную значимость	x	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (строка 8 + строка 9 + строка 10)	x	0.304	0.292	0.290	0.052	0.042
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	x	9.642	10.175	9.482	10.579	9.548
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	x	x	x	x	x	x
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов	x	x	x	x	x	x
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов	x	x	x	x	x	x
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	x	x	x	x	x	x
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	x	x	x	x	x	x
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процентов	x	x	x	x	x	x
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	x	x	x	x	x	x
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	x	x	x	x	x	x

20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процентов	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процентов																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	x	44.100			50.183			44.005			36.348			37.257		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	x	88.323			115.600			115.759			112.088			108.010		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	x	7.004			7.391			8.267			13.261			14.612		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	x	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	x	x			x			x			x			x		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	x	x			x			x			x			x		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	x	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	x	x			x			x			x			x		
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	x	x			x			x			x			x		
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	x	x			x			x			x			x		
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	x	x			x			x			x			x		
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	x															

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	x					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	x					
35	Норматив предоставления расчетных небанковских кредитных организаций от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	x					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	x					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	x					

Председатель Правления



(Handwritten signature in blue ink)

В.Н. Киселев

Главный бухгалтер

(Handwritten signature in blue ink)

А.Г. Жаринов

Исполнитель: Нуждина Н.В.
Тел.: 8-495-795-32-88
30.10.2024