

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 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		448430	279540
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		497402	975284
2.1	Обязательные резервы		385496	317582
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1607901	6520769
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1	14055441	4492989
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1	13923290	25225543
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		233771	1841496
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	23382
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		240562	274845
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		24230	27259
13	Прочие активы		24776	31021
14	Всего активов		31055803	39692128
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		26655806	35666453
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1	26655806	35666453
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1	2606073	7857438
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		90000	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		90000	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	22126
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		205978	273454
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и		440588	485073

	операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств		27392372	36447106
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		600000	600000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		8100	8100
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3055331	2636922
36	Всего источников собственных средств		3663431	3245022
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.1	11456808	26633069
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2298319	2868402
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Handwritten signature of V. N. Kiselyev

Киселев В. Н.

Главный бухгалтер

М.П.

Handwritten signature of A. G. Jarinov

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 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 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:		1380357	1443152
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.2	348609	437753
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		595445	679928
1.3	от вложений в ценные бумаги	2.2	436303	325471
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		390037	376311
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2	5145	6990
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		384892	369321
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		990320	1066841
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:	2.2	-152272	-423379
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		5456	-15084
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		838048	643462
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	-62358	24295
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	-45256	196472
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	30807	-261635
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		158928	142228
15	Комиссионные расходы		24375	24725
16	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	изменение резерва по прочим потерям	2.2	47795	-16708
19	Прочие операционные доходы	2.2	103306	280285
20	Чистые доходы (расходы)		1046895	983674
21	Операционные расходы		485133	467291
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		561762	516383

23	Возмещение (расход) по налогам		143353	32485
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		418472	483898
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-63	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		418409	483898

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		418409	483898
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		418409	483898

Председатель Правления



Handwritten signature in blue ink.

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Handwritten signature in blue ink.

Жаринов А.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	129351424	2914

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

на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		600000.0000	600000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		600000.0000	600000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	нераспределенная прибыль (убыток):		2733595.0000	2364808.0000	35
2.1	прошлых лет		2733595.0000	2364808.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		8100.0000	8100.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3341695.0000	2972908.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		25061.0000	27252.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		25061.0000	27252.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3316634.0000	2945656.0000	
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	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		3316634.0000	2945656.0000	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		668916.0000	728336.0000	16, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		668916.0000	728336.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, 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)		668916.0000	728336.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3985550.0000	3673992.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		28951902.0000	25890895.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		28951902.0000	25890895.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		28951902.0000	25890895.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.4560	11.3770	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.4560	11.3770	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.7660	14.1900	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5110	2.5080	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0.0110	0.0080	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.4560	5.3770	
	нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				

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

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО КБ «АРЕСБАНК»	ООО «ФАРМ-ТЕРРА»
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков		
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	600 000	360 000
9	номинальная стоимость инструмента	600 000 RUB	360 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.11.2004	02.06.2020
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	15.05.2027

14	наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	1. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал. 2. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, в том числе ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал, в случае если после заключения договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон договора.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в строке 15
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8.50
19	наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	да
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, 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	Полная или частичная
26	Ставка конвертации	не применимо	1
27	обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ООО КБ «АРЕСБАНК»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет

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

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

Председатель Правления



(Handwritten signature)

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Жаринов А.Г.

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года**

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

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

Код формы по ОКУД 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 прочий 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) обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	переоценка инструментов хеджирования	резервный фонд	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	нераспределенная прибыль (убыток)	итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		600000.0000			0.0000				8100.0000				2521127.0000	3129227.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (Скорректированные)		600000.0000			0.0000				8100.0000				2521127.0000	3129227.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	2.3				0.0000								483898.0000	483898.0000
5.1	прибыль (убыток)	2.3												483898.0000	483898.0000
5.2	прочий совокупный доход					0.0000									0.0000
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														

23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		600000.0000		0.0000				8100.0000					3055271.0000	3663371.0000

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Главный бухгалтер




Жаринов А.Г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД **0409813**
Квартальная(Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		3316634	3315800	2946473	2945656	2945205
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3219901	3219067	2952792	2951975	2951524
2	Основной капитал		3316634	3315800	2946473	2945656	2945205
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3219901	3219067	2952792	2951975	2951524
3	Собственные средства (капитал)		3985550	4107578	3730574	3673992	3747087
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3998040	4108353	3675927	3577259	3793911
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		28951902	24500958	21683214	25890895	22160553
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		11.456	13.533	13.589	11.377	13.290
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.113	13.123	13.636	11.393	13.284
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		11.456	13.533	13.589	11.377	13.290
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.113	13.123	13.636	11.393	13.284
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (НЦк, Н1.3, Н20.0)		13.766	16.765	17.205	14.190	16.909
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.798	16.748	16.976	13.806	17.075

НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка	0.011	0.015	0.018	0.008	0.017											
10	Надбавка за системную значимость	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)	2.511	2.515	2.518	2.508	2.517											
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.456	7.533	7.589	5.377	7.290											
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	33293967	43548961	44203629	42607896	35334535											
14	Норматив финансового риска (н1.4), банковской группы (н20.4), процент	9.962	7.614	6.666	6.913	8.335											
14а	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9.659	7.387	6.685	6.927	8.339											
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности н26 (н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) н28, (н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности н2	63.279	44.628	43.140	51.650	48.253											
22	Норматив текущей ликвидности н3	112.461	118.719	122.526	92.478	120.209											
23	Норматив долгосрочной ликвидности н4	25.526	17.290	13.780	13.299	17.320											
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков н6 (н11)	23.050			24.620												
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков н7 (н22)	277.694	231.015	223.290	285.434	318.157											
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц н12 (н22)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000											
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) н25	0.710	0.710	0.640	4.020	4.020											
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента н3ц																
29	Норматив достаточности индивидуального клингового обеспечения центрального контрагента н3ц																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента н3ц																
31	Норматив максимального размера риска концентрации н3ц																
32	Норматив текущей ликвидности РИКО (н15)																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций н15.1																

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов ИИБ						
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов ИИБ.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций ИИБ.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием ИИБ						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		31055803
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		250261
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2357477
7	Прочие поправки		410557
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		33252984

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		26291950.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		25061.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		26266889.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		250261.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		250261.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		4419340.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		4419340.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		4261034.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1903557.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2357477.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3316634.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		33293967.00
Норматив финансового рычага			

22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9.96
----	--	------

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на 01.04.2021		данные на 01.07.2021		данные на 01.10.2021	
			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 долговые 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



Handwritten signature in blue ink.

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

М.П.

Handwritten signature in blue ink.

Жаринов А.Г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по окупд 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:		546678	1195086
1.1.1	проценты полученные		1291520	1461918
1.1.2	проценты уплаченные		-372274	-380297
1.1.3	комиссии полученные		159203	142633
1.1.4	комиссии уплаченные		-25824	-26490
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-185	59761
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-48187	199564
1.1.8	прочие операционные доходы		79980	276930
1.1.9	операционные расходы		-395315	-417473
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-142240	-121460
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-7194624	-6012685
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-67914	165423
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9619203	7921059
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		10930437	2017293
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4302	-4498
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		-156	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-8538329	-16123095
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		90000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6239	11133
1.3	итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-6647946	-4817599
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-6957215	-16087294
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		8560730	15583397
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-42213	15291
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		543	76000
2.7	дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1561845	-412606
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-150000
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-45192	-50720
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-45192	-200720
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-158481	310768
5	Приrost (использование) денежных средств и их эквивалентов		-5289774	-5120157
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7458011	6570659
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2168237	1450502

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.



(Handwritten signature)

И.П.

(Handwritten signature)

**Раскрытие информации по промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2021 года**

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

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

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

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

Место нахождения Филиала «Тульский»: Российская Федерация, 300000, г. Тула, ул. Оборонная, д. 25.

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

За отчетный период изменились реквизиты Филиала «Тульский».

Отчетным периодом является 9 месяцев – с 01 января 2021 года по 30 сентября 2021 года (включительно). Отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей (далее – тыс. руб.).

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

По состоянию на 01 октября 2021 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.

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

Рейтинговое агентство Эксперт РА 02 апреля 2021 года подтвердило рейтинг ООО КБ «АРЕСБАНК» на уровне ruBB-. Прогноз по рейтингу – стабильный.

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» за 9 месяцев 2021 года осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2021-2023 гг., разработанным в рамках реализации стратегических целей развития Банка.

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- кредитование физических лиц (в том числе ипотечное кредитование);
- кредитование юридических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт (в том числе «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, предоставление овердрафта по картам, в том числе с грейс-периодом);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц в российских рублях и иностранной валюте;
- 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 и брокерское обслуживание клиентов);
- операции на рынке межбанковского кредитования в российских рублях и иностранной валюте;
- осуществление валютного контроля.

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

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

- увеличение объёма и круга операций на валютной и фондовой секциях Российской Биржи (в том числе брокерское обслуживание клиентов, юридических и физических лиц, на рынке ценных бумаг с увеличением видов используемых инструментов, депозитарное обслуживание).

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

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Швейгерт Геннадий Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Воропаева Евгения Георгиевна	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета Банка
Сахно Андрей Николаевич	Член Наблюдательного Совета Банка (Независимый директор)
Данилюк Андрей Викторович	Член Наблюдательного Совета Банка
Бабилов Фарид Сафиуллинович	Член Наблюдательного Совета Банка

Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 23 апреля 2021 года №01-04-О/21) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с 26 апреля 2021 года.

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

Данилюк А.В., Бабилов Ф.С., Воропаева Е.Г., Сахно А.Н. долями уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 9 месяцев 2021 года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

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

Киселев В.Н., Кофтун В.В., Жаринов А.Г., Вербещук А.И., Маринушкина О.В. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 9 месяцев 2021 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

За отчетный период величина уставного капитала Банка не изменилась и по состоянию на 01 октября 2021 года составила 600 000 тыс. руб.

Основные показатели Банка по итогам 9 месяцев 2021 года:

Показатели	План на 01.01.2022 (тыс. руб.)	Факт на 01.10.2021 (тыс. руб.)
Всего активов	36 932 656	31 055 803
Чистая ссудная задолженность	25 580 736	13 923 290
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оцениваемые по амортизированной стоимости	7 730 381	14 289 212

Средства клиентов, в том числе:	32 383 250	26 655 806
- средства физических лиц	4 263 000	2 606 073
Собственные средства (Капитал)	3 934 703	3 985 550
Финансовый результат (Прибыль/убыток)	264 221	418 409
Рентабельность капитала	6,72%	13,96%
Рентабельность активов	0,72%	1,43%

За 9 месяцев 2021 года прибыль Банка составила 418 409 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на величину прибыли Банка за 9 месяцев 2021 года, являются:

- чистый процентный доход (маржа) 990 320 тыс. руб.;
- чистые комиссионные доходы 134 553 тыс. руб.;
- чистые расходы от операций с ценными бумагами 62 358 тыс. руб.;
- чистые расходы от операций с иностранной валютой, в том числе переоценка, 14 449 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы 103 306 тыс. руб.;
- расходы от создания резервов 104 477 тыс. руб.;
- операционные расходы 485 133 тыс. руб.;
- расходы по налогам 143 353 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2021 года по всему миру продолжается эпидемиологический процесс распространения коронавируса, вызывающего заболеваемость COVID-19. Многими странами, включая Российскую Федерацию, были предприняты различные ограничительные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. С начала 2021 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая колебания цен на нефть и курса российского рубля по отношению к доллару США.

По мнению руководства Банка эти события относятся к категории некорректирующих событий после отчетной даты, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. Влияние распространения коронавируса в будущем невозможно спрогнозировать. Руководство Банка продолжит следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры по снижению возможных негативных последствий. Руководство уверено, что Банк способен продолжить свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности.

1. Краткий обзор изменений в учетной политике

В связи с вступлением в силу с 01 января 2021 года Указания Банка России от 14 сентября 2020 года №5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

- для целей бухгалтерского учета превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов. При превышении себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи формируется резерв под обесценение запасов.

- при оценке запасов в момент признания помимо фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, учитываются будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов.

2. Пояснения существенных изменений в показателях отчетности

2.1. Существенные изменения за 9 месяцев 2021 года в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» по сравнению с данными за предыдущий отчетный период произошли по следующим статьям:

- статья «Средства в кредитных организациях» уменьшилась на 75,34% или на 4 912 868 тыс. руб. в связи с уменьшением остатка средств на корреспондентских счетах в банках-резидентах.

- статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» увеличилась на 212,83% или на 9 562 452 тыс. руб. в связи с увеличением объема операций по вложению в ценные бумаги данной категории.

- статья «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» уменьшилась на 44,80% или на 11 302 253 тыс. руб. в основном за счет уменьшения объема операций по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами.

- статья «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» уменьшилась на 25,26% или на 9 010 647 тыс. руб. в связи со снижением остатков на депозитных счетах юридических лиц.

- статья «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, оцениваемые по амортизированной стоимости» уменьшилась на 66,83% или на 5 251 365 тыс. руб. в связи со снижением остатков на текущих и депозитных счетах физических лиц.

- статья «Безотзывные обязательства кредитной организации» уменьшилась на 56,98% или на 15 176 261 тыс. руб. за счет снижения объема операций по сделкам на рынке SWAP и сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами.

2.2. Существенные изменения за 9 месяцев 2021 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 20,36% или на 89 144 тыс. руб. в основном за счет уменьшения объема полученных процентов по депозитам, размещенным в Банке России.

- статья формы 0409807 «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги» увеличилась на 34,05% или на 110 832 тыс. руб. за счет увеличения объема вложений в ценные бумаги российских и иностранных компаний.

- статья формы 0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» снизилась на 26,39% или на 1 845 тыс. руб. в основном за счет уменьшения объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

- статья формы 0409807 «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» изменилась на 64,03% или на 271 107 тыс. руб. в связи с изменением сумм отчислений в резервы.

- статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» снизилась на 356,67% или на 86 653 тыс. руб. в связи с отражением в балансе Банка отрицательной переоценки по ценным бумагам данной категории.

- статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» снизилась на 123,03% или на 241 728 тыс. руб., статья формы 0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» увеличилась на 111,77% или на 292 442 тыс. руб. Данные статьи рассматриваются в совокупности, так как по ним отражаются сделки покупки-продажи иностранной валюты на валютном рынке, а так же сделки на рынке SWAP, по которым, при подсчете финансового результата, должны учитываться и данные по переоценке. При таком подходе анализа статей финансовый результат на 01 октября 2021 года составил -14 449 тыс. руб., на 01 октября 2020 года составил -65 163 тыс. руб. Изменение финансового результата по состоянию на 01 октября 2021 года произошло в основном за счет колебания курсов иностранных валют и изменения объемов заключаемых сделок.

- статья формы 0409807 «Изменение резервов по прочим потерям» изменилась на 386,06% или на 64 503 тыс. руб. в связи с увеличением объема восстановленных резервов на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям.

- статья формы 0409807 «Прочие операционные доходы» уменьшилась на 63,14% или на 176 979 тыс. руб. за счет снижения объема заключенных с негосударственными коммерческими организациями договоров в отчетном периоде.

2.3. Существенные изменения за 9 месяцев 2021 года в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» произошли по статье «Совокупный доход за отчетный период» в связи с изменением значения показателя «Прибыль» за 9 месяцев 2021 года по сравнению с аналогичным показателем за 9 месяцев 2020 года.

3. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

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

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

Основными целями управления капиталом Банка являются:

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, на протяжении 9 месяцев 2021 года Банк обеспечивал

необходимый уровень достаточности капитала Банка.

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

- членам Наблюдательного Совета Банка на ежеквартальной основе;
- членам Правления Банка на ежемесячной основе;
- руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рисками на ежедневной основе.

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

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

За 9 месяцев 2021 года не вносились существенные изменения в политику по управлению капиталом Банка.

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

За 9 месяцев 2021 года определение величины собственных средств (капитала) Банка осуществлялось в соответствии с Положением Банка России №646-П.

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

Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» установлены следующие требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка за 1 полугодие 2021 года:

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

Показатель	01 января 2021 года	01 октября 2021 года
Нормативы достаточности капитала		
Н1.1	11,377%	11,456%
Н1.2	11,377%	11,456%
Н1.0	14,190%	13,766%
Н1.4	6,913%	9,962%
Надбавки к нормативам достаточности капитала банка		
Поддержание достаточности капитала	2,500%	2,500%
Антициклическая	0,008%	0,011%
За системную значимость	0,000%	0,000%
Итого	2,508%	2,511%
Фактическое значение установленных надбавок	5,377%	5,456%

За 9 месяцев 2021 года Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Нарушений указанных требований не допускалось.

4. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. За 9 месяцев 2021 года все договоры со связанными сторонами были заключены согласно тарифам Банка. Списание Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в отчетном периоде не проводились. Операции по предоставлению (получению) гарантий со связанными с Банком сторонами не осуществлялись.

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

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года осуществляется путем ее размещения на сайте Банка – www.aresbank.ru. Дата публикации – 15 ноября 2021 года.

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