

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	29351424	2914

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2014 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк АРЕСБАНК общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ АРЕСБАНК  
Почтовый адрес  
123317, РФ, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	121843	69555
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1002780	416302
2.1	Обязательные резервы	82323	97794
3	Средства в кредитных организациях	10102396	3644702
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1337339	1193454
5	Чистая ссудная задолженность	7869821	11276863
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103996	74358
9	Прочие активы	43907	39336
10	Всего активов	20582082	16714570
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0

12	Средства кредитных организаций	32	200382
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17506059	13776582
13.1	Вклады физических лиц	836307	891296
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	669508	622454
16	Прочие обязательства	331276	51028
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	84566	74171
18	Всего обязательств	18591441	14724617
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	600000	600000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	8100	8100
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	1
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1306853	997585
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	75688	384267
27	Всего источников собственных средств	1990641	1989953
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	9739127	2037171
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2150209	1403902
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Брызгалина Е.Ю.

Исполнитель  
Телефон: (495) 795-32-88

Зорина Н.С.

14.03.2014

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	29351424	2914

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации  
 Коммерческий Банк АРЕСБАНК общество с ограниченной ответственностью  
 / ООО КБ АРЕСБАНК

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1272841	1158404
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	110045	77718
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1043449	1016017
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	119347	64669
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	270088	215731
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	22819	29468
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	219459	180711
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	27810	5552
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1002753	942673
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-646259	-227346
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3495	-114

5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	356494	715327
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-14674	16845
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	14065	13406
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	66333	117296
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14940	-94584
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	96683	69583
13	Комиссионные расходы	7597	6761
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-31777	10717
17	Прочие операционные доходы	28742	6428
18	Чистые доходы (расходы)	523209	848257
19	Операционные расходы	398667	359937
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	124542	488320
21	Начисленные (уплаченные) налоги	48854	104053
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	75688	384267
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	75688	384267

Председатель Правления



Заместитель главного бухгалтера

*[Handwritten signature]*

Киселев В.Н.

*[Handwritten signature]*

Брызгалина Е.Ю.

Исполнитель  
Телефон: (495) 795-32-88

Зорина Н.С.

14.03.2014

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	29351424	2914

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк АРЕСБАНК общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ АРЕСБАНК

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер   строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) /   снижение (-)   за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,   в том числе:	2580606.0	38550	2619156.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации,   в том числе:	600000.0	0	600000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных   акций (долей)	600000.0	0	600000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных   привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные   у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8100.0	0	8100.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет   собственных средств (капитала):	1390605.0	20508	1411113.0
1.5.1	прошлых лет	1003416.0	302828	1306244.0
1.5.2	отчетного года	387189.0	-282320	104869.0
1.6	Нематериальные активы	100.0	-43	57.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит,   облигационный займ)	582000.0	18000	600000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала,   для формирования которых инвесторами использованы   ненадлежащие активы	0.0	0	0.0

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16.8	X	18.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1221944.0	649979	1871923.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1131269.0	618691	1749960.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	16504.0	20893	37397.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	74171.0	10395	84566.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3034405, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1320349;
- 1.2. изменения качества ссуд 1602399;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 53682;
- 1.4. иных причин 57975.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2415714, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 27639;
- 2.2. погашения ссуд 1384875;
- 2.3. изменения качества ссуд 878232;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 69977;
- 2.5. иных причин 54991.

Председатель Правления



*Handwritten signature in blue ink.*

Киселев В.Н.

Заместитель главного бухгалтера

*Handwritten signature in blue ink.*

Брызгалина Е.Ю.

Исполнитель  
Телефон: (495) 795-32-88

Зорина Н.С.

14.03.2014

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	29351424		2914

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк АРЕСБАНК общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ АРЕСБАНК

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	18.3	16.8		
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	84.6	53.6		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	98.7	96.6		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	77.4	60.5		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	20.4	Максимальное	22.2
			Минимальное	1.9	Минимальное	3.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	220.8	302.3		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0		
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8	0.7		
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0		
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					

12	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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Брызгалина Е.Ю.

Исполнитель  
Телефон: (495) 795-32-8

Зорина Н.С.

14.03.2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	29351424	2914

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.

Кредитной организации  
Коммерческий Банк АРЕСБАНК общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ АРЕСБАНК

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	730941	663441
1.1.1	Проценты полученные	1263742	1153668
1.1.2	Проценты уплаченные	-246846	-214320
1.1.3	Комиссии полученные	96962	69675
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7426	-6883
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-11147	-2674
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	66333	117296
1.1.8	Прочие операционные доходы	1447	6345
1.1.9	Операционные расходы	-374143	-348265
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-57981	-111401
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	6243104	1587739

	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	15471	-33444
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-139266	-537071
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2881922	-1034157
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2190	4154
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	-207493	-508206
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3449255	3127731
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	17107	559442
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	228298	9290
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6974045	2251180
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	196000
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	14065	13406
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2665	-7754
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	504	7420
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	11904	209072
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	-75000	-50000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-75000	-50000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	200982	-226682
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7111931	2183570
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4032765	1849195

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Брызгалина Е.Ю.

Исполнитель  
Телефон: (495) 795-32-8

Зорина Н.С.

14.03.2014