

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКВД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	126226	121843
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	469144	1002780
2.1	Обязательные резервы	5.1	91431	82323
3	Средства в кредитных организациях	5.1	6384771	10102396
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	797037	1337339
5	Чистая осудная задолженность	5.3	10268825	7869821
6	Числовые 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	Числовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.4	696143	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		11640	12826
9	Отложенный налоговый актив		54	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	86197	103996
11	Прочие активы	5.6	53141	31081
12	Всего активов		18893178	20582082
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.7	55	32
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	16466632	17506059

15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.8	1625667	888258
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выданные долговые обязательства	5.9	0	669508
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		9232	0
19	Отложенное налоговое обязательство		54	0
20	Прочие обязательства	5.10	151248	331276
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.11	143447	84566
22	Всего обязательств		16770668	18591441
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.12	600000	600000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		8100	8100
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1332541	1306853
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		181869	75688
31	Всего источников собственных средств		2122510	1990641
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Возвратные обязательства кредитной организации		3050983	9739127
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2527689	2150209
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель Председателя Правления



В. В. Куликова

Главный бухгалтер

А. Г. Жаринов

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КВ "АРЕСБАНК"

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.13	1313104	1272841
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.13	117554	110045
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.13	1019426	1043449
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.13	176124	119347
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.13	325420	270088
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.13	12084	22819
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.13	290250	219459
2.3	по выданным долговым обязательствам	5.13	23086	27810
3	Числовые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.13	987684	1002753
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.13	315419	-646259
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.13	-2040	-3495
5	Числовые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.13	1303103	356494
6	Числовые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.13	-176820	-14674
7	Числовые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.13	6370	14065
8	Числовые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Числовые доходы от операций с иностранной валютой	5.13	419051	66333
10	Числовые доходы от переоценки иностранной валюты	5.13	-332329	14940

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			0	0
12	Комиссионные доходы	5.13		104374	96683
13	Комиссионные расходы	5.13		12545	7597
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	5.13		-76538	-31777
17	Прочие операционные доходы	5.13		2414	28742
18	Чистые доходы (расходы)	5.13		1237080	523209
19	Операционные расходы	5.13		956244	398667
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.13		280836	124542
21	Возмещение (расход) по налогам	5.13		98967	48854
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5.13		181869	75688
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	5.13		181869	75688

Первый заместитель Председателя Правления



В. В. Куликова

Главный бухгалтер

А. Г. Жаринов

Исполнитель Зорина Н.С.
Телефон: 795-32-88

17.03.2015

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОЛЕБИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по СКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		2619156.0	123817.0	2742973.0
1.1	Источники базового капитала:		1914454.0	26127.0	1940581.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		600000.0	0.0	600000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		600000.0	0.0	600000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		8100.0	0.0	8100.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1306354.0	26127.0	1332481.0
1.1.4.1	прошлых лет		1306354.0	26127.0	1332481.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		57.0	-42.0	15.0
1.2.1	Нематериальные активы		11.0	-8.0	3.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0

1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0.0	0.0	0.0
1.2.6	Официальная величина добавочного капитала	46.0	-34.0	12.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	1914397.0	26169.0	1940566.0
1.4	Источники добавочного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	46.0	-34.0	12.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Официальная величина дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	1914397.0	26169.0	1940566.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	704759.0	97648.0	802407.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	104759.0	97648.0	202407.0
1.8.3.1	текущего года	104759.0	97648.0	202407.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	600000.0	0.0	600000.0

1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		704759.0	97648.0	802407.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		14559563.0	2481117.0	17040680.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		14559563.0	2481117.0	17040680.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		13.2	X	11.4
3.2	Достаточность основного капитала		13.2	X	11.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		18.0	X	16.1

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации"

банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
 <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря

2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Валют2. Статия о влиянии кредитного, специализированного риска, покрытия капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

									тыс.руб.
№№р строк	Наименование показателя	№№р показаний	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инстру- менты) за выме- лом сформирова- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом по удонориза	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инстру- менты) за выме- лом сформирова- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом по удонориза	
			4	5	6	7	8	9	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным в балансовом отчете		1716008	1552788	804097	1928031	1795967	7591328	
1.1	Активы с коэффициентом риска < 0 процентов, всего, в том числе:		1667477	1667477	0	1744635	1744635	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1145370	1145370	0	1124623	1124623	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мифна России и Банка России и/или государственных гарантий ценных бумаг Российской Федерации, Мифна России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «высокий», в том числе обеспеченные гарантиями центральных банков		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, в том числе:		774952	716548	143308	1018745	1018745	203759	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, киновидеостудиям, обеспеченные гарантиями и/или государственными гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «высокий», в том числе обеспеченные и/или гарантиями (государственных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со статусом «высокий», в том числе обеспеченные и/или гарантиями		525265	525265	105027	986465	986465	197298	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, в том числе:		174036	174036	87018	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мифна России и Банка России и/или государственных гарантий ценных бумаг Российской Федерации, Мифна России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «высокий»		0	0	0	0	0	0	

	одну "3", в том числе обязательные гарантии (автомобильный бум)								
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов доплатной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обязательные гарантии	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	758063	652088	652088	682949	552857	552857		
1.4.1	Суды, суданы и правительственные учреждения	641721	538064	538064	654881	526948	526948		
1.4.2	Прочие активы	116342	114024	114024	28068	26239	26239		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, имеющим страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0		
2	Активы с погашенным коэффициентом риска всего, в том числе:	295031	256286	332096	176404	130292	183270		
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	9941	921	10132	47409	24752	27263		
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	273792	245280	36780	129004	97074	146611		
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного портфеля, всего, в том числе:	344838	330421	205022	263314	254878	167303		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	201747	191917	194148	151258	145610	151249		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	1502	1308	602	703	648	373		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	51245	51223	10272	6478	64567	128155		
4.4	по финансовым инструментам без риска	94574	86343	0	40960	38543	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"

(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:

Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		159735.0	133799.0

6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1064897.0	891993.0
6.1.1	чистые процентные доходы		887589.0	729399.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1773008.0	162594.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1132677.8	1790174.3
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		90614.2	143213.9
7.1.1	общий		4423.0	20975.6
7.1.2	специальный		86191.2	122238.3
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1871923	-246007	1625916
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1749960	-322524	1427436
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		37397	17636	55033
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		84566	58881	143447
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2166917, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1187683;

1.2. изменения качества ссуд 806594;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России _____ 157490;

1.4. иных причин _____ 15150.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 2489441, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____ 7105;

2.2. погашения ссуд _____ 1609331;

2.3. изменения качества ссуд _____ 719655;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России _____ 96604;

2.5. иных причин _____ 56746.

Первый заместитель Председателя Правления



В. Б. Куликова

Главный бухгалтер

А. Г. Жаринов

Исполнитель Зорина Н.С.
Телефон: 795-32-88

17.03.2015

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)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью
/ ООО КВ "АРЕСБАНК"

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

Код формы по ОКВД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.14	5.0	11.4	13.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.14	5.5	11.4	13.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.14	10.0	16.1	18.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	75.8	84.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	97.2	98.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	63.8	77.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 23.6	Максимальное 20.4
				Минимальное 1.8	Минимальное 1.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	266.0	220.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.9	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление				

	Переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
16	Норматив предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					

Первый заместитель Председателя Правления



Handwritten signature in blue ink.

В.В.Куликова

Главный бухгалтер

Handwritten signature in blue ink.

А.Г.Жаринов

Исполнитель Зорина Н.С.
Телефон: 795-32-88

17.03.2015

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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:		793614	730941
1.1.1	проценты полученные		1261332	1263742
1.1.2	проценты уплаченные		-330637	-246846
1.1.3	комиссии полученные		104445	96962
1.1.4	комиссии уплаченные		-12346	-7426
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		-143126	-11147
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		419094	66333
1.1.8	прочие операционные доходы		2363	1447
1.1.9	операционные расходы		-419723	-374143
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-87788	-57981
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4998571	6243104
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9108	15471
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		505504	-139266
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1534465	2881922
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		60554	-2190
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		0	-207493

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2916184	3449255
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 вынужденным долговым обязательствам		-892112	17107
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-212760	228298
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-4204957	6974045
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	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6370	14065
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-693447	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		-16107	-2665
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2651	504
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-705835	11904
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		-50000	-75000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-50000	-75000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		704806	200982
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-4255986	7111931
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		11144696	4032765
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		6888710	11144696

Первый заместитель Председателя Правления



В. В. Куликова

В. В. Куликова

Главный бухгалтер

А. Г. Жаринов

А. Г. Жаринов

Исполнитель
Телефон: 795-32-88
17.03.2015

Зорина Н.С.