

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью ООО КБ "АРЕСБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 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	5.1.	313795	235085
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	798582	382924
2.1	Обязательные резервы		286265	231760
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	520729	3581297
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.	673278	201951
5	Чистая осудная задолженность	5.3.	13583422	19614637
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4.	1145970	1544097
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.5.	0	777549
8	Требования по текущему налогу на прибыль		15358	0
9	Отложенный налоговый актив		1	5
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6.	65856	79078
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.6.	3507	6755
12	Прочие активы	5.7.	35120	44532
13	Всего активов		17155618	26467910
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.8.	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9.	13964985	23658689
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		2180435	1760173
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18	Выпущенные долговые обязательства	5.10.	150000	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1124	23908
20	Отложенные налоговые обязательства		4153	6082
21	Прочие обязательства	5.11.	46689	60125
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.12.	245162	280771
23	Всего обязательств		14412113	24029575
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.13.	600000	600000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		8100	8100
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		18900	-6646
29	Переоценка основных средств 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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1746881	1734242
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		369624	102639
35	Всего источников собственных средств		2743505	2438335
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Возвратные обязательства кредитной организации		31055001	19534637
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2825041	2882563
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 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:	5.14.	1910376	1497206
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.14.	686910	295812
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.14.	1108018	1017397
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.14.	115448	183997
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.14.	740069	450762
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.14.	3160	231
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.14.	736389	425836
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.14.	520	24695
3	Числовые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.14.	1170307	1046444
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:	5.14.	-581306	-391107
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.14.	-1251	234
5	Числовые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.14.	589001	655337
6	Числовые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14.	6123	3459
7	Числовые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Числовые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.14.	127781	29758
9	Числовые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.14.	-14	-10

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.14.	-10093	-28242
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.14.	116361	38009
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.14.	158201	146256
15	Комиссионные расходы	5.14.	22911	16540
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.14.	0	2006
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.14.	21117	-157233
19	Прочие операционные доходы	5.14.	8672	49128
20	Чистые доходы (расходы)	5.14.	994238	721928
21	Операционные расходы	5.14.	521569	504709
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.14.	472669	217219
23	Возмещение (расход) по налогам	5.14.	103045	114580
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.14.	369674	104255
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.14.	-50	-1616
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.14.	369624	102639

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	5.14.	369624	102639
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.14.	23621	-11272
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.14.	23621	-11272
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.14.	-1925	5076
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.14.	25546	-16348

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.14.	25546	-16348
10	Финансовый результат за отчетный период	5.14.	395170	86291

Председатель Правления



Handwritten signature in blue ink

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Handwritten signature in blue ink

Жаринов А.Г.

Исполнитель Ачеулова А.Е.
Телефон: (495) 795-32-88

19.03.2018

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

№№ строки	Наименование инструмента (показателя)	№№ показания	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
			4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	5.15	60000.0000	X	60000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.15	60000.0000	X	60000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Надприобретенная прибыль (убыток):	5.15	1746821.0000	X	1734182.0000	X
2.1	прошлых лет	5.15	1746821.0000	X	1734182.0000	X
2.2	отчетного года	5.15	0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	5.15	8100.0000	X	8100.0000	X
4	Для уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.15	2354921.0000	X	2342282.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Кредитовая торговля портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Детская регуляция (Джвдл) за вылетом ссуженных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нивелирующие активы (кроме детской регуляции) сумм прав по обслуживанию плательщиков кредитов за вылетом ссуженных налоговых обязательств	5.15	921.0000	230.0000	757.0000	504.0000
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

11	Резервы формирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Надоедающие резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Дрочд от сделок свекрификации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Дрочды и расхды, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы первоначного плана с условными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (дтпм)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимосвязанные владения акциями (дтпм)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Искусственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Оговоренные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и оговоренных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Оговоренные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	Показатели, подтверждающие позитивную/исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Ориентированная величина добавочного капитала	5.15	230.0000	X	504.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)	5.15	1151.0000	X	1261.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	5.15	2353770.0000	X	2341021.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный дрочд, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подтверждающие позитивную/исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подтверждающие позитивную/исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						

37	Вложения в приобретение инструментов долевого капитала		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами долевого капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несудовые вложения в инструменты долевого капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Судовые вложения в инструменты долевого капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники долевого капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5.15	230,0000	X	504,0000	X
41.1	показатели, подлежащие позитивному/исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	5.15	230,0000	X	504,0000	X
41.1.1	ненадежные активы	5.15	230,0000	X	504,0000	X
41.1.2	соборание акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0,0000	X	0,0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0,0000	X	0,0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадежные активы		0,0000	X	0,0000	X
41.1.5	определенная величина дополнительного капитала, стоявшая в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инструментов ненадежных активов		0,0000	X	0,0000	X
42	Определенная величина дополнительного капитала		0,0000	X	0,0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники долевого капитала, (сумма строк с 37 по 42)	5.15	230,0000	X	504,0000	X
44	Долевой капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0,0000	X	0,0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.15	235370,0000	X	2341021,0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.15	903135,0000	X	712162,0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позитивному/исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному/исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49)	5.15	903135,0000	X	712162,0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в приобретение инструментов дополнительного капитала		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несудовые вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
55	Судовые вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

56	Иные показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие признанию исключено из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования кофрак инвесторам использованы ненадлежащие акции		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	пропорциона дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и других обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	5,15	903135.0000	X	712162.0000	X
59	Обновление капитала (капитала), итого (строка 45 + строка 58)	5,15	3256905.0000	X	3053183.0000	X
60	Акции, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие признанию исключено из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		16106556.0000	X	16986914.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		16106556.0000	X	16986914.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		16106556.0000	X	16986914.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и набавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	5,15	14.6137	X	13.7813	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	5,15	14.6137	X	13.7813	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5,15	20.2210	X	17.9737	X
64	Набавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	набавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая набавка		0.0000	X	0.0000	X
67	набавка за системную зависимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание набавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.6278	X	7.7813	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, не превышающие установленные нормы достаточности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутрифирмических моделей)		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при ипотечном стандартизованном подходе	не применимо		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутрифирмических моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при ипотечном подходе на основе внутрифирмических моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Также ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Также ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Также ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 5.15. сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о влиянии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

№мер строки	Наименование показателя	№мер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, охваченным на балансовых счетах		8892809	7066028	5828514	12351921	10863352	685789
1.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего, из них:		1112377	1112377	0	2336629	2336629	0

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	60060	60060	0	466845	466845	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мифна России и Банка России и залогом государственных долговых 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 страновую оценку "0", "1" <>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	306421	156421	31284	1963667	1963667	332733
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг 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 страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <>, в том числе обеспеченные их гарантиями	70759	70759	14152	1875316	1875316	375063
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мифна России и Банка России и залогом государственных долговых 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 страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	7474011	5797230	5797230	8051696	6563056	6563056
1.4.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	142274	142271	142271	1599790	1599790	1599790
1.4.2	Суды, судья и приравнения к ней задолженность	7244430	5594188	5594188	6385571	4908511	4908511
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
1.4.4	Прочие активы	87307	60771	60771	66335	54755	54755
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6702294	6702294	335115	12524682	12524682	626234
2.1.1	исполнение суды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	исполнение суды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников биржи	6702294	6702294	335115	12524682	12524682	626234
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1227067	900949	1583020	1103451	818807	1347403

2.2.1	с коэффициентом риска 110 пунктов	1605	1516	1669	59755	59755	65731
2.2.2	с коэффициентом риска 130 пунктов	179127	88927	115606	120918	98206	127668
2.2.3	с коэффициентом риска 150 пунктов	102369	78780	1181670	907984	646352	968079
2.2.4	с коэффициентом риска 250 пунктов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 пунктов, всего, из них:	22726	22726	284075	14794	14794	184925
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентствами специализированным организациям денежным требованиям, в том числе удостоверенным эквивалентами	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	839468	665620	1995388	602568	512438	1537314
3.1	с коэффициентом риска 110 пунктов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 пунктов	948	920	1288	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 пунктов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 пунктов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 пунктов	838520	664700	1994100	602568	512438	1537314
3.6	с коэффициентом риска 600 пунктов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного учреждения, всего, в том числе:	4430708	4185546	2687299	4338396	4057625	2371304
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2815685	2725459	2657449	2557570	2358702	2292552
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	69246	5368	27728	19070	17371	10273
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	10577	10540	2122	346521	342316	68479
4.4	по финансовым инструментам без риска	1535190	1398899	0	1415235	1338236	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 № 180-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 рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами:

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	6.	202139.0	198948.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6.	1347594.0	1326323.0
6.1.1	числитель процентные доходы	6.	974921.0	960357.0
6.1.2	числитель непроцентные доходы	6.	372673.0	365966.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6.	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.	1150481.6	1662019.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6.	92038.6	122994.6
7.1.1	общий	6.	20752.9	27412.3
7.1.2	специальный	6.	71285.7	95582.3
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
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
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	6.	0.0	9967.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2572881	427480	2145401
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2303499	450208	1853291
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		24220	12881	11339
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		245162	-35609	280771
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании рейтинга упомянутого органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

№мер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по рейтингу упомянутого органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном неисполнении у них реальной деятельности, всего, в том числе:	31969	50.00	15985	5.00	1598	-45.00	-14387
1.1	суды	31969	50.00	15985	5.00	1598	-45.00	-14387
2	Реструктурированные суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Суды, представленные заемщиком для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Суды, использование для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед очивывающей кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Суды, использование для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, использование для осуждения вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или исполнением	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условие обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном неисполнении у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Механизмом Банка России № 2732-У

тыс. руб.

№мер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Механизмом Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.	2353770.0	2353616.0	2353473.0	2340766.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс.руб.	4.	19760221.0	29427861.0	30854272.0	25370626.0
3	Показатель финансового рынка по "Базелю III", процент	4.	11.9	8.0	7.6	9.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО КБ "АРСБАНК"	ООО "ФАРМ-ТЕРРА"	ООО "ФАРМ-ТЕРРА"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	600 000	204 000	306 000
9	Номинальная стоимость инструмента	600 000 RUB	240 000 RUB	360 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.11.2004	19.05.2016	19.05.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	15.01.2022	15.01.2022

14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	1. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал. 2. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, в том числе ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал, в случае если после заключения договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон договора.	1. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал. 2. Досрочный возврат возможен после согласования с Банком России, в том числе ранее чем через 5 лет с даты включения в дополнительный капитал, в случае если после заключения договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон договора.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в строке 15	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в строке 15
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8.50	8.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	да	да
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Если значение норматива достаточности базового капитала (НД.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, Общее	Если значение норматива достаточности базового капитала (НД.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, Общее

			<p>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.</p> <p>Мена предусмотрена условиями договора и законодательно.</p>	<p>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.</p> <p>Мена предусмотрена условиями договора и законодательно.</p>
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	всегда полностью	всегда полностью
26	Ставка конвертации	не применимо	1	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	Обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ООО КБ "АФИСБАНК"	ООО КБ "АФИСБАНК"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	Нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	<p>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.</p>	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянное	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо

36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	несоответствия отсутствуют	несоответствия отсутствуют	несоответствия отсутствуют

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

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 3282676, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2012742;
- 1.2. изменения качества ссуд 964668;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 305266;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2832468, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 131134;
- 2.2. погашения ссуд 1632055;
- 2.3. изменения качества ссуд 744893;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 278320;
- 2.5. иных причин 46066.

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



М.П.

Жаринов А.Г.

Исполнитель Ащеулова А.Е.
Телефон: (495) 795-32-88

19.03.2018

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью ООО КБ "АРЕСБАНК"

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№№ сроки	Наименование показателя	№№ поянения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	15.15	4.5	14.6	13.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	15.15	6.0	14.6	13.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	15.15	8.0	20.2	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)	6	15.0	111.7	29.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	123.9	104.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	27.0	49.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 20.2 Минимальное 0.0	Максимальное 21.0 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	255.4	216.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.2	0.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ЕНКО (Н15)				

14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления ГНКО 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)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	4.2	0.3

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5.16	17155618
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2893985
7	Прочие поправки		289382
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	5.16	19760221

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	5.16	10365203.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		921.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	5.16	10364282.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		6501954.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		6501954.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		4185546.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1291561.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2893985.0

Капитал риска			
20	Основной капитал	5.16	2353770.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5.16	19760221.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5.16	11.9

Табель 3. Информация о расчете норматива красной линии

№ строки	Наименование показателя	№ строки пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взаимная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взаимная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взаимная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взаимная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКРИТЕРИЙНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные акции (ВФА) с учетом дополнительных требований (акции), включенных в числовые НСБ (НЗ)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТЛОЖЕННЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА										
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 долгосрочные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые отложки 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 финансирования по обеспеченным долгам инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые отложки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые отложки 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		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИХОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под собственные ценные бумаги, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения конкретных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие приходы									
20	Суммарный прирост денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
ОСНОВНАЯ ССРЕДНЕКРИТЕРИЙНАЯ СЛОЖНОСТЬ										
21	ВФА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВФА-2Б и ВФА-2		X		X		X		X	

22	Числы ожидаемый отток денежных средств	X	X	X	X
23	Наличие кредиторской ликвидности банковской группы (БГ), кредитной организации (КЛ), прочие	X	X	X	X

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер



Жаринов А.Г.

Исполнитель Ащеулова А.Е.
Телефон: (495) 795-32-88

19.03.2018

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 01.01.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		720644	603474
1.1.1	проценты полученные		1955275	1488004
1.1.2	проценты уплаченные		-743581	-405903
1.1.3	комиссии полученные		158176	146734
1.1.4	комиссии уплаченные		-23000	-16715
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		8226	198
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		-10093	-28242
1.1.8	прочие операционные доходы		8481	48328
1.1.9	операционные расходы		-491832	-496310
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-141008	-132620
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4865944	-341617
1.2.1	числый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-54505	-138787
1.2.2	числый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-466447	262246
1.2.3	числый прирост (снижение) по осудной задолженности		5143684	-7765171
1.2.4	числый прирост (снижение) по прочим активам		-17979	991840
1.2.5	числый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	числый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	139

1.2.7	числый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-9613731	7481592
1.2.8	числый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	числый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	150000	-1151733
1.2.10	числый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-6966	-21743
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	-4145300	261857
2	Числовые 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"	-3014098	-5331058
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4279222	4483110
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-33798911	-25436333
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	33807988	25491550
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	12837	-7052
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-50	-1609
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1286988	-801392
3	Числовые 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	-90000	-50000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-90000	-50000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	327607	-758979
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2620705	-1348514
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3967546	5316060
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1346841	3967546

Председатель Правления



Handwritten signature of V. N. Kisilev

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of A. G. Zharinov

Жаринов А.Г.