

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286575000	29351424	1027739554930	2914	044583551

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 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 ОКУД 0409806
Квартальная(Годовая) тыс. руб.

Но-мер стро-ки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	Активы		
1	Денежные средства	69555	55967
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	416302	747743
2.1	Обязательные резервы	97794	64350
3	Средства в кредитных организациях	3644702	1109835
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1193454	633842
5	Чистая ссудная задолженность	11276863	10550743
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	196000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	196000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74358	87948
9	Прочие активы	39336	42000
10	Всего активов	16714570	13424078
II	Пассивы		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	200382	724191
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13776582	10835001
13.1	Вклады физических лиц	891296	919590
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	622454	75000
16	Прочие обязательства	51028	43692
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	74171	90509
18	Всего обязательств	14724617	11768393
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, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	1	1
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	997585	729485
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	384267	318099
27	Всего источников собственных средств	1989953	1655685
IV	Внебалансовые обязательства		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2037171	1953329
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1403902	1088025
30	Условные обязательства некредитного характера	0	1045

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: (495) 795-32-88

В.Н.Киселев
А.Г.Жаринов
Н.С.Зорина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286575000	29351424	1027739554930	2914	044583551

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»

общество с ограниченной ответственностью

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Код формы по ОКУД

0409807

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

Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1158404	877286
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	77718	91861
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1016017	732125
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	64669	53300
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	215731	159946
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	29468	16754
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	180711	138083
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5552	5109
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	942673	717340
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:	-227346	-90011
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-114	72
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	715327	627329
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16845	-14533
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13406	43268
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	117296	66658
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-94584	-22543
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	69583	63610
13	Комиссионные расходы	6761	4689
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	10717	-23452
17	Прочие операционные доходы	6428	4520
18	Чистые доходы (расходы)	848257	740168
19	Операционные расходы	359937	319543
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	488320	420625
21	Начисленные (уплаченные) налоги	104053	102526
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	384267	318099
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	384267	318099

Председатель Правления

В.Н.Киселев

Главный бухгалтер

А.Г.Жаринов

Исполнитель

Н.С.Зорина

Телефон: (495) 795-32-88

13.03.2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286575000	29351424	1027739554930	2914	044583551

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И
ИНЫХ АКТИВОВ**

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»

общество с ограниченной ответственностью

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Код формы по ОКУД

0409808

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

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:	2062085.0	518521	2580606.0
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):	1050002.0	340603	1390605.0
1.5.1	прошлых лет	729434.0	273982	1003416.0
1.5.2	отчетного года	320568.0	66621	387189.0
1.6	Нематериальные активы	18.0	82	100.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	600000.0	-18000	582000.0
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)	21.6	X	16.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1006912.0	215032	1221944.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	904816.0	226453	1131269.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	11587.0	4917	16504.0

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	90509.0	-16338	74171.0
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 2519621, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1559121;

1.2. изменения качества ссуд 911047;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 45805;

1.4. иных причин 3648.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2293168, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 899;

2.2. погашения ссуд 1309849;

2.3. изменения качества ссуд 930717;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 48414;

2.5. иных причин 3289.

Председатель Правления

В.Н.Киселев

Главный бухгалтер

А.Г.Жаринов

Исполнитель

Н.С.Зорина

Телефон: (495) 795-32-88

13.03.2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286575000	29351424	1027739554930	2914	044583551

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 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 ОКУД

0409813

Годовая

процент

Но- мер п/п	Наименование показателя	Норма- тивное 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	16.8	21.6		
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	53.6	54.1		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	96.6	75.9		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	60.5	77.1		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Макси- маль- ное	22.2	Макси- маль- ное	23.6
			Мини- маль- ное	3.5	Мини- маль- ное	2.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	302.3	234.2		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств,	50.0	0.0	0.0		

Но- мер п/п	Наименование показателя	Норма- тивное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
	предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.7	0.8
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 предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

В.Н.Киселев

Главный бухгалтер

А.Г.Жаринов

Исполнитель

Н.С.Зорина

Телефон: (495) 795-32-88

13.03.2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286575000	29351424	1027739554930	2914	044583551

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «АРЕСБАНК»

Код формы по ОКУД
0409814
Годовая
тыс. руб.

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

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:	663441	368148
1.1.1	Проценты полученные	1153668	871157
1.1.2	Проценты уплаченные	-214320	-216741
1.1.3	Комиссии полученные	69675	64278
1.1.4	Комиссии уплаченные	-6883	-4485
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	-2674	-1345
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	117296	66658
1.1.8	Прочие операционные доходы	6345	4118
1.1.9	Операционные расходы	-348265	313682
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-111401	-101810
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1587739	-2951258
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-33444	-23052
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-537071	-282707
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1034157	-4888879
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	4154	-20927
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	-508206	214441
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3127731	2077662
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	559442	-25854
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9290	-1942
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2251180	-2583110
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»	196000	-196000
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	13406	43268
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	-7754	-12648

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7420	88
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	209072	-165292
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	-50000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-50000	-50000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-226682	14199
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2183570	-2784203
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1849195	4633398
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4032765	1849195

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: (495) 795-32-88
13.03.2013

В.Н.Киселев
А.Г.Жаринов
Н.С.Зорина

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской отчетности

Коммерческого Банка «АРЕСБАНК»

общества с ограниченной ответственностью

за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно

Адресат: Участники, Наблюдательный Совет, руководство ООО КБ «АРЕСБАНК», иные пользователи

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ: Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «АРЕСБАНК»
1027739554930

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: 123317, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10.

ЛИЦЕНЗИИ:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2914 от 13.11.2012 г.

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензия на осуществление банковских операций № 2914 от 13.11.2012 г. со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании выданного Свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» под № 986 от 29 октября 2010 г.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ: Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР: № 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15

ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ: Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

На основании договора № 24/10-12/01 БА от 23.10.2012 г мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;

- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по ОКУД 0409807, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2012 год;

- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по ОКУД 0409808, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;

- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;

- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2012 год;

- пояснительной записки.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «АРЕСБАНК» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

ООО «Внешаудит консалтинг» не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ООО КБ «АРЕСБАНК» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России "Об обязательных нормативах банков", в течение 2012 года.

ООО «Внешаудит консалтинг» не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ООО КБ «АРЕСБАНК» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Генеральный директор

Трохова О.В.

ООО «Внешаудит консалтинг»

«13» марта 2013 г.