

**Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью**

**Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной
ответственностью, подготовленная на основе проаудированной
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года
с аудиторским заключением независимого аудитора**

Москва, 2023



ООО «Внешаудит консалтинг»
119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д.10, оф. 15

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Наблюдательному совету Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоящая из бухгалтерского баланса за 2022 год, отчета о финансовых результатах за 2022 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01 января 2023 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 01 января 2023 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2023 года, а также примечаний к ней, составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью** за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность **Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью**, согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с критериями (принципами), изложенными в примечаниях к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 27 апреля 2023 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.



ООО «Внешаудит консалтинг»
119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д.10, оф. 15

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

Ответственность руководства Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями (принципами), изложенными в примечаниях к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) "Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности".

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение

Лицо, уполномоченное генеральным директором и действующее от имени ООО «Внешаудит консалтинг» на основании доверенности № 1 от 09.01.2023 г.



Береговой Алик Юрьевич
ОРНЗ 22006038148

Береговой Алик Юрьевич
ОРНЗ 22006038148

27 апреля 2023 года

Аудируемое лицо:

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027739554930

Местонахождение: 123112, Российская Федерация, г.Москва, ул. Тестовская, д. 10

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.

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

Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС от 11 февраля 2020 г. за ОРНЗ 12006043626.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2022 год

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Российская Федерация, 123112, г. Москва,
ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	x	391054	395547
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	x	492733	406715
2.1	Обязательные резервы	x	303635	342623
3	Средства в кредитных организациях	x	5645885	1370492
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	8837836	5826129
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	x	x	x
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	x	27879806	57150891
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	x	1813122	235386
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	x	x
9	Требование по текущему налогу на прибыль	x	158589	45621
10	Отложенный налоговый актив	x	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	x	153584	223874

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	x	71	0
13	Прочие активы	x	x	x
14	Всего активов	x	45969465	65692623
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	x	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	x	40308009	61131218
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	x	40308009	61131218
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	x	3471789	1988079
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	x	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	x	x	x
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	x	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	x	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	x	2816	73096
20	Отложенные налоговые обязательства	x	0	0
21	Прочие обязательства	x	x	x
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	x	x	x
23	Всего обязательств	x	41497349	61925930
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	x	600000	600000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	x	x	x
26	Эмиссионный доход	x	0	0
27	Резервный фонд	x	8100	8100

28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	x	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	x	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	x	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	x	x	x
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	x	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	x	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	x	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	x	3864016	3158593
36	Всего источников собственных средств	x	4472116	3766693
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	x	3885454	9110043
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	x	3553576	2635437
39	Условные обязательства некредитного характера	x	0	0



В.Н. Киселев

А.Г. Жаринов

Исполнитель Черенкова А.А.
Тел 495-795-32-88
18.04.2023

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2022 год
ООО КБ «АРЕСБАНК»**

Российская Федерация, 123112, г. Москва,
ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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:	x	8113777	1876497
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	x	6397702	427320
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	x	1370080	872844
1.3	от вложений в ценные бумаги	x	345995	576333
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	x	5862755	527516
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	x	82	5441
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	x	5862673	522075
2.3	по выпущенным ценным бумагам	x	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	x	2251022	1348981
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	x	-1025080	-41899
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по	x	-3563	6087

	начисленным процентным доходам			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1225942	1307082
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	-105380	-196312
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	x	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	x	x	x
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	x	x	x
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	x	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	x	x	x
14	Комиссионные доходы	x	271147	217193
15	Комиссионные расходы	x	59071	35678
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	x	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	x	145283	-69011
19	Прочие операционные доходы	x	161169	115422
20	Чистые доходы (расходы)	x	1660938	1380911
21	Операционные расходы	x	846936	665324
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	x	814002	715587

23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	x	108578	193916
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	x	705424	520562
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	x	0	1109
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	x	705424	521671

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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	x	705424	521671
2	Прочий совокупный доход (убыток)	x	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	x	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	x	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	x	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	x	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	x	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	x	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	x	x
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или	x	x	x

	убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	x	x	x
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	x	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	x	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	x	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	x	705424	521671

Председатель Правления



[Handwritten signature]

В.Н. Киселев

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

А.Г. Жаринов

Исполнитель Черенкова А.А.
Тел 495-795-32-88
18.04.2023

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на "1" января 2023 г.

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	x	600000	600000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)	x	600000	600000	x
1.2	привилегированными акциями	x	0	0	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	x	3171268	2733595	x
2.1	прошлых лет	x	3171268	2733595	x
2.2	отчетного года	x	0	0	x
3	Резервный фонд	x	8100	8100	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	не применимо	не применимо	x

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	x	x	x	x
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	x	3779368	3341695	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	x	0	0	x
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	0	0	x
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	20539	24053	x
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	0	x
11	Резервы хеджирования денежных потоков	x	0	0	x
12	Недосозданные резервы на возможные потери	x	0	0	x
13	Доход от сделок секьюритизации	x	не применимо	не применимо	x
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	x	не применимо	не применимо	x
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	x	не применимо	не применимо	x
16	Вложения в собственные акции (доли)	x	x	x	x
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	x	x	x	x
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	x	не применимо	не применимо	x
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	0	x
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового	x	x	x	x

	капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	x	не применимо	не применимо	x
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	0	x
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	x	0	0	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала	x	0	0	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)	x	20539	24053	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	x	3758829	3317642	x
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	x	2110125	0	x
31	классифицируемые как капитал	x	0	0	x
32	классифицируемые как обязательства	x	2110125	0	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	0	0	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	x	x	x	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	x	x	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	x	2110125	0	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	x	x	x	x
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	x	x	x	x

39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	x	x	x	x
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	x	x	x	x
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	x	0	0	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	x	0	0	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	x	0	0	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	x	2110125	0	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	x	5868954	3317642	x
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	x	690462	437030	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	0	0	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	x	x	x	x
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	x	x	x
50	Резервы на возможные потери	x	0	0	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	x	690462	437030	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	x	0	0	x
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	x	0	0	x
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного	x	x	x	x

	капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	x	0	0	x
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	x	0	0	x
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	x	0	0	x
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	x	0	0	x
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	x	0	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	x	0	0	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	x	690462	437030	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	x	6559416	3754672	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	x	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	x	28269228	28723625	x
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	x	28269228	28723625	x
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств	x	28269228	28723625	x

	(капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	x	13.2970	11.5500	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	x	20.7610	11.5500	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	x	23.2030	13.0720	x
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	x	2.5120	2.5110	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала	x	2.5000	2.5000	x
66	антициклическая надбавка	x	0.0120	0.1100	x
67	надбавка за системную значимость	x	не применимо	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	x	8.797	5.0720	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 пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	x	не применимо	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x			x
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет	x	не применимо	не применимо	x

	дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	x	не применимо	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 внутренних моделей	x			x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	x			x

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x			x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	x			x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x			x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	x			x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному 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 I Отчета, приведены в таблице № раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, не раскрытой

Председатель Правления



[Handwritten signature]

В.Н. Киселев

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

А.Г. Жаринов

Исполнитель Черенкова А.А.
Тел 495-795-32-88
18.04.2023

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "1" января 2023

г.

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Российская Федерация, 123112, г. Москва,

ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости и финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	x	600000	x		0			x	8100				2636862	3244962
2	Влияние изменений положений учетной политики	x		x					x						0
3	Влияние исправления ошибок	x		x					x						0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	x	600000	x	0	0	0	0	x	8100	0	0	0	2636862	3244962

5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	521670	521670
5.1	прибыль (убыток)	x		x					x					521670	521670
5.2	прочий совокупный доход	x		x		0			x						0
6	Эмиссия акций:	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	x		x					x						0
6.2	эмиссионный доход	x		x					x						0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
7.1	приобретения	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
7.2	выбытия	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	x		x					x						0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	x		x					x						0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11	Прочие движения	x		x					x						0

12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	x	600000	x	0	0	0	0	x	8100	0	0	0	3158532	3766632
13	Данные на начало отчетного года	x	600000	x		0			x	8100				3158532	3766632
14	Влияние изменений положений учетной политики	x		x					x						0
15	Влияние исправления ошибок	x		x					x						0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	x	600000	x	0	0	0	0	x	8100	0	0	0	3158532	3766632
17	Совокупный доход за отчетный период:	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	705424	705424
17.1	прибыль (убыток)	x		x					x					705424	705424
17.2	прочий совокупный доход	x		x	0				x						0
18	Эмиссия акций:	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	x		x					x						0
18.2	эмиссионный доход	x		x					x						0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
19.1	приобретения	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
19.2	выбытия	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	x		x					x						0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	0

21.1	по обыкновенным акциям	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	x		x					x						0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
23	Прочие движения	x		x					x						0
24	Данные за отчетный период	x	600000	x	0	0	0	0	x	8100	0	0	0	3863956	4472056

Председатель Правления



Главный бухгалтер

В.Н. Киселев

А.Г. Жаринов

Исполнитель Черенкова А.А.
Тел 495-795-32-88
18.04.2023

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на "1" января 2023 г.

ООО КБ АРЕСБАНК

Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД
0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	x	3758829	x	x	x	3317642
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x

2	Основной капитал	x	5868954	x	x	x	3317642
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
3	Собственные средства (капитал)	x	6559416	x	x	x	3754672
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	x	2826922 8	x	x	x	28723625
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	x	13.297	x	x	x	11.55
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	x	20.761	x	x	x	11.55
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	x	23.203	x	x	x	13.072
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	x	2.5	x	x	x	2.5

9	Антициклическая надбавка	x	0.012	x	x	x	0.011
10	Надбавка за системную значимость	x	0	x	x	x	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	x	2.512	x	x	x	2.511
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	x	8.797	x	x	x	5.072
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	x	x	x	x	x	x
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	x	x	x	x	x	x
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	x	x	x	x	x	x
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	x	x	x	x	x	x
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	x	x	x	x	x	x
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	x	x	x	x	x	x
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	x	x	x	x	x	x
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	x	x	x	x	x	x

20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	x	x	x	x	x	x
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	x	57.01	x	x	x	140.604
22	Норматив текущей ликвидности Н3	x	91.408	x	x	x	102.439
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	x	12.276	x	x	x	20.732
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	x	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период
			количество нарушений длительность	количество нарушений длительность	количество нарушений длительность	количество нарушений длительность	количество нарушений длительность
			x	x	x	x	x
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	x	x	x	x	x	x
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	x	x	x	x	x	x

27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	x	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	x	x		x		x		x		x		x	
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	x	x		x		x		x		x		x	
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	x	x		x		x		x		x		x	
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	x	x		x		x		x		x		x	
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	x												
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	x												

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	x					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	x					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	x					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	x					



[Handwritten signature]

В.Н. Киселев

[Handwritten signature]

А.Г. Жаринов

Исполнитель Черенкова А.А.
Тел 495-795-32-88
18.04.2023

**Принципы составления публикуемой отчетности
Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью
за 2022 год**

Настоящая публикуемая отчетность подготовлена в соответствии с форматом, приведенном в информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 г. № ИН-03-23/158 «О требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом требований, содержащихся в принятом решении Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Публикуемая отчетность содержит отдельные статьи и разделы следующих форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2022 год;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2022 год;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2023 года;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2023 года;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2023 года.

18.04.23



Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Н. Киселев

А.Г. Жаринов

