

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 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 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		205089	313795
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	1272829	798582
2.1	обязательные резервы		137067	286265
3	Средства в кредитных организациях		539346	520729
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		165813	673278
5	Чистая ссудная задолженность	2.1	10794732	13583422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1189622	1145970
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		7458	15358
9	Отложенный налоговый актив		1	1
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		63128	65856
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3507	3507
12	Прочие активы		40410	35120
13	Всего активов		14281935	17155618
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1	10996481	13964985
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2169007	2180435
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		150000	150000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1124
20	Отложенные налоговые обязательства		4611	4153
21	Прочие обязательства		51370	46689
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		288692	245162
23	Всего обязательств		11491154	14412113
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		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)		9221	18900
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	2.1	2116505	1746881
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		56955	369624
35	Всего источников собственных средств		2790781	2743505
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		28599393	31055001
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2312425	2825041
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



*[Handwritten signature]*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*

Жаринов А.Г.

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 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 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:		298525	502883
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.2	27208	218442
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		255977	243920
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.2	15340	40521
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		56583	219152
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2	111	203
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.2	53407	218949
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	2.2	3065	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		241942	283731
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:	2.2	-60981	-135265
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		343	-2114
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		180961	148466
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	141	1130
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2.2	553	62206
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.2	0	-9
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	30134	24923
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	26579	-44994
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		32176	35120
15	Комиссионные расходы	2.2	6808	3973
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		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-39941	-1352
19	Прочие операционные доходы	2.2	1053	711
20	Чистые доходы (расходы)		224848	222228
21	Операционные расходы		138232	132779
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		86616	89449
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	29661	22937
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		57365	66512
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	2.2	-410	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		56955	66512

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		56955	66512
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 переквалифицированы 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:		-9220	12769
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2.2	-9220	12769
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	2.2	458	-6077
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2.2	-9678	18846
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	2.2	-9678	18846
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2	47277	85358

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2018 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

						тыс. руб.
Номер строки	наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.	600000.0000	600000.0000	24	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		600000.0000	600000.0000	24	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	3.	1746821.0000	1746821.0000	33	
2.1	прошлых лет		1746821.0000	1746821.0000	33	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000		
3	Резервный фонд	3.	8100.0000	8100.0000	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2354921.0000	2354921.0000		
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000		
8	деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.	1791.0000	921.0000	10	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
12	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000		
18	несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000		
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	230.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1791.0000	1151.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	3.	2353130.0000	2353770.0000		
<b>Источники добавочного капитала</b>						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000		

32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	230.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	230.0000	
44	добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	3.	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	3.	2353130.0000	2353770.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		926390.0000	903135.0000	12, 16, 21, 28, 33, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		926390.0000	903135.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	3.	926390.0000	903135.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.	3279520.0000	3256905.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		15608122.0000	16106556.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		15608122.0000	16106556.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		15608122.0000	16106556.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		15.0760	14.6137	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		15.0760	14.6137	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		21.0120	20.2210	
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9.0760	8.6278	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	норматив достаточности основного капитала				
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)				

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
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			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
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)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на сайте Банка – [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru)

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

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
			01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2353130.0	2353770.0	2353616.0	2353473.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		16366065.0	19760221.0	29427861.0	30854272.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		14.4	11.9	8.0	7.6

#### 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 "АРЕСБАНК"	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	192 000	288 000
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 (Н1.1), 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 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. Мена предусмотрена условиями договора и законодательно.	Если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), 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 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. Мена предусмотрена условиями договора и законодательно.
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 фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ООО КБ "АРЕСБАНК"	ООО КБ "АРЕСБАНК"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	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.	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" сайта <http://www.aresbank.ru/structure/page-70.htm>

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.





19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):									
19.1	приобретения									
19.2	выбытия									
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов									
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):									
21.1	по обыкновенным акциям									
21.2	по привилегированным акциям									
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)									
23	Прочие движения									
24	данные за отчетный период	600000.0000		9221.0000			8100.0000	2116445.0000	2733766.0000	

Председатель Правления



*Handwritten signature in blue ink.*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

*Handwritten signature in blue ink.*

Жаринов А.Г.

Код территории по OKATO	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 01.04.2018 года**

Кредитной организации  
 Коммерческий банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью / ООО КБ "АРЕСБАНК"  
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409813  
 Квартальная(Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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)	3.	4.5	15.1				14.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	3.	6.0	15.1				14.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.	8.0	21.0				20.2		
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	13.1				11.0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	93.7				111.7		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	158.4				123.9		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	28.5				27.0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				18.5			20.2			
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	235.8			255.4			
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.2			0.2			
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4			0.4			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования 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			
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	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)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				4.4			4.2			

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**

**Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета 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		14281935
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	2225546
7	Прочие поправки	141416
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	16366065

Подраздел 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:		10276356.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1791.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		10274565.0
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:		3865954.0
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:		3865954.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3857142.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1631596.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2225546.0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2353130.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		16366065.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		14.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
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 долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки 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 фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки 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	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления



М.п.

*Handwritten signature of V. N. Kiselyev*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

*Handwritten signature of A. G. Zharinov*

Жаринов А.Г.

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 01.04.2018 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:		130850	183813
1.1.1	проценты полученные		295287	529467
1.1.2	проценты уплаченные		-59805	-220907
1.1.3	комиссии полученные		32167	35142
1.1.4	комиссии уплаченные		-7811	-4902
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		1252	1100
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		30134	24923
1.1.8	прочие операционные доходы		1008	711
1.1.9	операционные расходы		-137418	-134074
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-23964	-47647
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		356670	1475441
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		149198	-25370
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		503158	60
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2715035	3529820
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-899	-14782
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		94	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3022184	-2079334
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		12268	65047
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		487520	1659254
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"		-188291	-2049186
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		149142	2685632
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-25066969
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	23547160
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1682	-388
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2754	6



2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-38077	-883745
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	83912	-180727
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	533355	594782
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1346841	3967546
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1880196	4562328

Председатель Правления



*Handwritten signature in blue ink.*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

М.П.

*Handwritten signature in blue ink.*

Жаринов А.Г.

## ***Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года***

Настоящая пояснительная информация составлена на основании Указания Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – ООО КБ «АРЕСБАНК» или Банк).

Место нахождения Банка ООО КБ «АРЕСБАНК»: 123112, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, 10.

Банк имеет филиал, расположенный в г. Тула – Филиал «Тульский» Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Филиал «Тульский» или Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК»), основанный в 2000 году.

Место нахождения Филиала «Тульский»: 300041, Россия, г. Тула, ул. Тургеневская, д. 69.

Филиал «Тульский» имеет, в свою очередь, Дополнительный офис №1 Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: 300041, Россия, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

За период с 01 января 2018 года по 31 марта 2018 года указанные реквизиты не менялись.

Отчетным периодом является 1 квартал – с 01 января 2018 года по 31 марта 2018 года (включительно).

Отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей (далее по тексту – тыс. руб.).

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» за 1 квартал 2018 года осуществлялась в соответствии с Бизнес-планом на 2018-2020 гг., разработанным в рамках реализации стратегических целей развития Банка.

Основными направлениями деятельности Банка за отчетный период (в соответствии с Уставом и лицензией Банка России) являлись:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование физических лиц (в том числе ипотечное кредитование);
- кредитование юридических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт (в том числе «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, предоставление овердрафта по картам, в том числе с грейс-периодом);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами (покупка-продажа векселей, облигаций, сделки РЕПО, депозитарное обслуживание);
- операции на рынке межбанковского кредитования в российских рублях и иностранной валюте;
- осуществление валютного контроля.

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

- дальнейшее развитие кредитования под залог недвижимости юридических лиц и ипотечного кредитования физических лиц;
- выпуск и обслуживание бесконтактных банковских карт, расширение круга операций с использованием банковских карт (в том числе, «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт);
- розничное кредитование (в том числе, с использованием банковских карт с предоставлением овердрафта и грейс-периода);
- увеличение и диверсификация корпоративного кредитного портфеля, повышение его качества;
- расширение круга операций, увеличение количества контрагентов и размеров взаимных лимитов на межбанковском рынке, рынке FOREX и рынке ценных бумаг;
- увеличение, диверсификация и повышение качества портфеля ценных бумаг (увеличение круга контрагентов, лимитов, объемов операций по облигациям, векселям, еврооблигациям, сделкам РЕПО, в том числе с Центральным Контрагентом и Банком России);
- увеличение объема и круга операций на валютной и фондовой секциях Российской Биржи (в том числе брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг с увеличением видов используемых инструментов, депозитарное обслуживание).

По состоянию на 01 апреля 2018 года Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-13755-000100 от 06 мая 2013 года на осуществление депозитарной деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-13752-010000 от 06 мая 2013 года на осуществление дилерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-13750-100000 от 06 мая 2013 года на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, регистрационный номер 2914 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 29 октября 2010 года под номером 986.

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Бяло Леонид Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Швейгер Г.А.	Член Наблюдательного Совета Банка
Бабилов Фарид Сафиуллинович	Член Наблюдательного Совета Банка
Куликова Валентина Базаржаповна	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета Банка
Сахно Андрей Николаевич	Независимый директор, член Наблюдательного Совета Банка

Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол №01-04-О/17 от 25 апреля 2017 года) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с 26 апреля 2017 года на один год.

Швейгер Г.А. является участником ООО КБ «АРЕСБАНК» с долей владения 3,6% уставного капитала Банка. Также Швейгер Г.А. осуществляет косвенный контроль над участником Банка – ООО «НАРЦИСС-2», прямо владеющим долей в размере 6,5% от уставного капитала ООО КБ

«АРЕСБАНК»). (Швейгерт Г.А. владеет 50% долей уставного капитала ООО «ИНТЕРКРАФТ», которое является владельцем доли в размере 100% от уставного капитала ООО «НАРЦИСС-2»).

Бяло Л.А., Бабиков Ф.С., Куликова В.Б., Сахно А.Н. долями уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1 квартала 2018 года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Кофтун Виктор Викторович	Первый заместитель Председателя Правления
Куликова Валентина Базаржаповна	Заместитель Председателя Правления
Валов Александр Ильич	Заместитель Председателя Правления
Жаринов Андрей Геннадиевич	Главный бухгалтер

Валов А.И. косвенно владеет долей (0,0028%) уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» через участника Банка ООО «МетЭкспоТорг», прямо владеющим долей в размере 14,0% от уставного капитала Банка.

Киселев В.Н., Куликова В.Б., Кофтун В.В., Жаринов А.Г. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 1 квартала 2018 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 1 квартала 2018 года органами управления Банка не принимались решения о реорганизации и прекращении деятельности Банка, о приобретении или выбытии дочерней (зависимой) организации, решений об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг.

За отчетный период величина уставного капитала Банка не изменилась и составила 600 000 тыс. руб.

В течение отчетного периода в Банке:

- не принимались решения по увеличению уставного капитала;
- отсутствовало существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- не осуществлялись крупные сделки, связанные с приобретением основных фондов и финансовых активов;
- отсутствовало прекращение существенной части основной деятельности Банка;
- форс-мажорные обстоятельства, в результате которых могла быть уничтожена значительная часть активов Банка, отсутствовали.

Участниками Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников (протокол от 28 апреля 2018 года №02-04-О/18) решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года не принималось.

Основные показатели Банка по итогам 1 квартала 2018 года:

Показатели	План на 01.01.2019 (тыс. руб.)	Факт на 01.04.2018 (тыс. руб.)
Всего активов	28 112 329	14 281 935
Чистая ссудная задолженность	19 632 680	10 794 732
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	741 780	1 189 622
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 553 835	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	24 591 567	10 996 481
- вклады физических лиц и ИП	2 433 907	2 169 007
Собственные средства (Капитал)	3 446 865	3 244 412
Прибыль (убыток) за отчетный период	417 401	56 955
Рентабельность капитала	12,11%	6,63%
Рентабельность активов	1,48%	1,34%

За 1 квартал 2018 года прибыль Банка составила 56 955 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на величину прибыли Банка за 1 квартал 2018 года, являются:

- чистый процентный доход (маржа) (241 942 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы (25 368 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с ценными бумагами (694 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку (56 713 тыс. руб.);
- прочие операционные доходы (1 053 тыс. руб.);
- расходы по созданию резервов (100 922 тыс. руб.);
- операционные расходы (138 232 тыс. руб.);
- расходы по налогам (29 661 тыс. руб.).

### **1. Краткий обзор основ подготовки отчетности и изменений в учетной политике.**

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации – отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически находящихся на корреспондентском счете в Банке России и обязательных резервов на счетах в Банке России денежных средств).

Средства в кредитных организациях – средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях за минусом резервов на возможные потери.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)». Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Чистая ссудная задолженность – кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, а также физическим лицам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Денежные средства, размещенные в депозиты в Банке России, учитываются по номинальной стоимости.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, депозиты юридических лиц, а также остатки на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, учитываются по номинальной стоимости.

Средства акционеров (участников) – взносы участников Банка в уставный капитал, учитываются по номинальной стоимости.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

На протяжении 1 квартала 2018 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год. В учетную политику Банка на 2018 год не были внесены существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчет-

ного периода. Основные допущения и источники неопределенности относятся к чистой ссудной задолженности, а также средствам в кредитных организациях. В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки, которые постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения могут оказывать наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

## **2. Пояснения существенных изменений в показателях отчетности.**

2.1. Существенные изменения за 1 квартал 2018 года в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» по сравнению с данными за предыдущий отчетный год произошли по следующим статьям:

- Статья «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» увеличилась на 59,39% (474 247 тыс. руб.), что связано с увеличением остатка средств Банка на корреспондентском счете в Банке России.

- Статья «Чистая ссудная задолженность» уменьшилась на 20,53% (2 788 690 тыс. руб.), что составляет 19,53% от «Всего активов». Уменьшение связано с сокращением объема операций РЕПО с ценными бумагами;

- Статья «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», уменьшилась на 21,26% (2 968 504 тыс. руб.), что связано со снижением остатков на расчетных счетах клиентов;

- Статья «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» увеличилась на 21,16% (369 624 тыс. руб.) в связи с переносом суммы прибыли прошлого отчетного года.

2.2. Существенные изменения за 1 квартал 2018 года по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» произошли по следующим статьям:

- Статья формы 0409807 «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» уменьшилась на 87,54% или на 191 234 тыс. руб. Данное изменение произошло в связи с уменьшением объема операций предоставления денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания.

- Статья формы 0409807 «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги» уменьшилась на 62,14% или на 25 181 тыс. руб., в основном за счет уменьшения объема активов по операциям кредитования ценными бумагами.

- Статья формы 0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» уменьшилась на 45,32% или на 92 тыс. руб. за счет уменьшения расходов по процентам по средствам на корреспондентских счетах в иностранной валюте в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам.

- Статья формы 0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» уменьшилась на 75,61% или на 165 542 тыс. руб. в связи с уменьшением суммы начисленных процентных расходов по денежным средствам на банковских счетах клиентов – негосударственных коммерческих организаций.

- Статья формы 0409807 «Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам» увеличилась на 100% или на 3 065 тыс. руб. в связи с проведением операций по выпуску собственных векселей банка в отчетном периоде и отсутствием данных операций в первом квартале 2017 года.

- Статья формы 0409807 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также

начисленным процентным доходам» увеличилась 74 274 тыс. руб. или на 54,92% в связи с изменением кредитного риска в I квартале 2018 года.

- Статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» уменьшилась на 87,52% на 989 тыс. руб. в связи с уменьшением объема операций по вложению в ценные бумаги данной категории.

- Статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» уменьшилась на 99,11% или на 61 653 тыс. руб. в связи с уменьшением объема операций по вложению в ценные бумаги данной категории.

- Статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения» изменилась на 100% или на 9 тыс. руб. в связи с отсутствием в отчетном периоде данного вида доходов Банка.

- Статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» увеличились на 20,91% или на 5 211 тыс. руб. Статья формы 0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» увеличилась на 159,07% или на 71 573 тыс. руб. Данные статьи рассматриваются в совокупности, так как по ним отражаются сделки купли-продажи иностранной валюты на рынке FOREX, а также сделки на рынке SWAP, по которым при подсчете финансового результата должны учитываться и данные по переоценке. При таком подходе анализа статей финансовый результат на 01 апреля 2018 года составил доход 56 713 тыс. руб., на 01 апреля 2017 года составил расход 20 071 тыс. руб. Увеличение по состоянию на 01 апреля 2018 года произошло, в основном за счет роста объемов заключаемых сделок на рынке FOREX и SWAP и колебания курсов иностранных валют.

- Статья формы 0409807 «Комиссионные расходы» увеличилась на 71,36% или на 2 835 тыс. руб., в основном за счет увеличения комиссии за проведение клиринговых операций.

- Статья формы 0409807 «Изменение резервов по прочим потерям» увеличилась на 2854,22% или на 38 589 тыс. руб. в связи с увеличением резервов на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям.

- Статья формы 0409807 «Прочие операционные доходы» увеличилась на 48,10% или на 342 тыс. руб. в основном за счет корректировки обязательств Банка по оплате ежегодных отпусков.

- Статья формы 0409807 «Возмещение (расход) по налогам» увеличилась на 29,32% или на 6 724 тыс. руб. за счет увеличения налога на прибыль.

- Статья формы 0409807 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» изменилась на 100% или на 410 тыс. руб. в связи с отражением расходов от выбытия долгосрочных активов предназначенных для продажи в отчетном периоде.

- Статья формы 0409807 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». Изменение произошло в сторону увеличения отрицательной переоценки финансовых активов на 172,21% или на 21 989 тыс. руб.

- Статья формы 0409807 «Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток». В отчетном периоде произошло уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по сравнению с предыдущим периодом на 107,54% или на 6 535 тыс. руб.

- Статья формы 0409807 «Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль» уменьшилась на 151,35% или на 28 524 тыс. руб. в результате увеличения отрицательной переоценки ценных бумаг в отчетном периоде.

- Статья формы 0409807 «Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль» уменьшилась на 151,35% или на 28 524 тыс. руб. в результате увеличения отрицательной переоценки ценных бумаг в отчетном периоде.

- Статья формы 0409807 «Финансовый результат за отчетный период» уменьшилась на 44,61% или на 38 081 тыс. руб. в связи с уменьшением прибыли и уменьшением фонда переоценки финансовых активов.

2.3. Существенные изменения за 1 квартал 2018 года в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» произошли по статье «Совокупный доход (нераспределенная прибыль)» в связи с увеличением прибыли за 2017 год по сравнению с прибылью за 2016 год.

### **3. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по достаточности капитала и обеспечение непрерывной деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы Банк продолжал выполнять задачи, поставленные участниками, руководством и прочими заинтересованными сторонами. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, на протяжении 1 квартала 2018 года Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

Контроль за выполнением соответствующих нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих расчеты, которые предоставляются членам Правления Банка и руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на уровень достаточности капитала.

### **Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

Собственные средства (капитал) являются основным видом обеспечения обязательств Банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и поддержание их величины на необходимом уровне является для Банка одной из первостепенных задач.

На протяжении 1 квартала 2018 года определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее по тексту – Положение №395-П), оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция №180-И).

Структура собственных средств (капитала) Банка на 01 апреля 2018 года и на 01 января 2018 года:

Наименование статьи	на 01.04.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
<i>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</i>	<i>3 279 520</i>	<i>3 256 905</i>
<i>Базовый капитал, в том числе:</i>	<i>2 353 130</i>	<i>2 353 770</i>
Уставный капитал кредитной организации	600 000	600 000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	8 100	8 100
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 746 821	1 746 821
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	1 791	1 151
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Основной капитал</i>	<i>2 353 130</i>	<i>2 353 770</i>



<i>Дополнительный капитал, в том числе:</i>	<b>926 390</b>	<b>903 135</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	76 766	393 135
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	369 624	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	480 000	510 000

По состоянию на 01 апреля 2018 года Банк имеет обязательства по двум субординированным займам:

- Субординированный заем на сумму 240 000 тыс. руб. по договору №1-05-06 от 23 мая 2006 года. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.
- Субординированный заем на сумму 360 000 тыс. руб. по договору №1-09-11 от 21 сентября 2011 года. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

Дополнительными соглашениями от 28 апреля 2016 года сроки действия субординированных займов продлены до 15 января 2022 года с правом продления срока займа. Условия вышеуказанных дополнительных соглашений соответствуют требованиям п. 3.1.8. Положения №395-П.

По состоянию на 01 апреля 2018 года остаточная стоимость субординированных займов, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения №395-П, составила 480 000 тыс. руб.

На 01 апреля 2018 года и на 01 января 2018 года принимаемые Банком риски остаются на допустимом уровне, числовые значения обязательных нормативов, установленные Инструкцией №180-И, существенно не изменились.

### **Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу**

На протяжении 1 квартала 2018 года Банк соблюдал нормативные значения уровня достаточности капитала Банка, установленные Банком России. Ниже приводится информация об объеме требований к капиталу и его изменениях в течение отчетного периода.

Дата	Капитал Банка, тыс. руб.	Капитал Банка (базовый), тыс. руб.	Капитал Банка (основной), тыс. руб.	Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета Н1.0, Н1.1, Н1.2	Минимально требуемое значение капитала	Минимально требуемое значение базового капитала	Минимально требуемое значение основного капитала	Запас капитала
01.01.2018	3 256 905	2 353 770	2 353 770	16 106 556	1 288 524	724 795	966 393	1 387 377
01.02.2018	3 548 782	2 353 823	2 353 823	17 490 697	1 399 256	787 081	1 049 442	1 304 381
01.03.2018	3 494 942	2 353 849	2 353 849	17 034 355	1 362 748	766 546	1 022 061	1 331 787
01.04.2018	3 279 520	2 353 130	2 353 130	15 608 122	1 248 650	702 365	936 487	1 416 643

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату в размере 1 416 643 тыс. руб. над его минимальным требуемым значением свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01 апреля 2018 года выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	15,076
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	15,076
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8,0	21,012

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», будет размещена согласно Указанию Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» не позднее 30 мая 2018 года на сайте Банка –

[www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года осуществляется путем ее размещения на сайте Банка – [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru). Дата публикации – 16 мая 2018 года.

Председатель Правления		Киселев В.Н.
Главный бухгалтер	 	Жаринов А.Г.