

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

Код
формы по ОК04 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	202477	126226
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	249362	469144
2.1	Обязательные резервы	5.1	92973	91431
3	Средства в кредитных организациях	5.1	5948465	6384771
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	466712	797037
5	Чистая осудная задолженность	5.3	13198422	10268825
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	659590	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.5	1057325	696143
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	11640
9	Отложенный налоговый актив		29	54
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	84394	86197
11	Прочие активы	5.7	40461	53141
12	Всего активов		21907237	18893178
II. ПАСИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.8	0	55
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	18104772	16466632
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.9	2417823	1625667
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

17	Выпущенные долговые обязательства	5.10	1179411	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	9232
19	Отложенное налоговое обязательство		1030	54
20	Прочие обязательства	5.11	99263	151248
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.12	120717	143447
22	Всего обязательств		19505193	16770668
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.13	600000	600000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		8100	8100
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		9702	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1464410	1332541
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		319832	181869
31	Всего источников собственных средств		2402044	2122510
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8200833	3050983
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2813482	2527689
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Брызгалина Е.Ю.

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2015 год

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.14	1526285	1313104
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.14	179251	117554
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.14	1151544	1019426
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.14	195490	176124
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.14	635650	325420
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.14	25	12084
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.14	603332	290250
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.14	32293	23086
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.14	890635	987684
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.14	-107398	315419
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.14	4819	-2040
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.14	783237	1303103
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	29729	-176820
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.14	6838	6370
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.14	126043	419051
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.14	99687	-332329
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	5.14	140645	104374
13	Комиссионные расходы	5.14	13088	12545
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.14	-2094	0

16	Изменение резерва по прочим потерям	5.14	62662	-76538
17	Прочие операционные доходы	5.14	2730	2414
18	Чистые доходы (расходы)	5.14	1236389	1237080
19	Операционные расходы	5.14	845478	956244
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.14	390911	280836
21	Возмещение (расход) по налогам	5.14	71079	98967
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5.14	319832	181869
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.14	319832	181869

Председатель Правления



Заместитель главного бухгалтера

[Handwritten signature]

Киселев В.Н.

[Handwritten signature]

Брызгалова Е.Ю.

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

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

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	15.15	2924932.0	181959.0	2742973.0
1.1	Источники базового капитала:	15.15	2072450.0	131869.0	1940581.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	15.15	600000.0		600000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		600000.0		600000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд	15.15	8100.0		8100.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	15.15	1464350.0	131869.0	1332481.0
1.1.4.1	прошлых лет	15.15	1464350.0	131869.0	1332481.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		10.0	-5.0	15.0
1.2.1	Нематериальные активы		4.0	1.0	3.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		6.0	-6.0	12.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0

1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	5.15	2072440.0	131874.0	1940566.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		6.0	-6.0	12.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал	5.15	2072440.0	131874.0	1940566.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	5.15	852492.0	50085.0	802407.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	5.15	342492.0	140085.0	202407.0
1.8.3.1	текущего года	5.15	342492.0	140085.0	202407.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5.15	510000.0	-90000.0	600000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0

1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	5.15	852492.0	50085.0	802407.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		19172495.0	2092592.0	17079903.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		19172495.0	2092592.0	17079903.0
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		19172495.0	2092592.0	17079903.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		10.8	X	11.4
13.2	Достаточность основного капитала		10.8	X	11.4
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		15.3	X	16.1

⊗ Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

⊗ Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

⊗ Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Валют 2. Оценка о влиянии кредитного, операционного и рыночного рисков, порываем капиталом
 Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Нмер строки	Наименование показателя	Нмер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		13801706	12821568	8908893	16886635	15345031	7943661
1.1	Активы с коэффициентом риска <D> 0 процентов, всего, из них:		2003194	2003194	0	1667477	1667477	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		295450	295450	0	1145370	1145370	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, МВФ России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, МВФ России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <D>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2293526	2289657	457931	7642627	7058594	1411719
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <D>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1817053	1817053	363411	5252635	5252635	1050527
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		155510	155510	77755	174036	174036	87018
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, МВФ России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, МВФ России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		9349476	8373207	8373207	7501495	6444924	6444924
1.4.1	Корпоративное ссуд в кредитных организациях – корреспондентах		4242772	4232759	4232759	1075304	1075304	1075304
1.4.2	Судья, судья и приравненная к ней задолженность		4835481	3884194	3884194	6332066	5295468	5295468
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		209388	207294	207294	0	0	0
1.4.4	Прочие активы		61835	48960	48960	94125	74152	74152
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0

2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4760407	4760407	238020	106895	106895	21379
2.1.1	исполнение суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования учасников клиринга		4760407	4760407	238020	106895	106895	21379
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3693211	3195126	4920663	3021599	2638743	3835476
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		6074	6044	6648	9941	9211	10132
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		128373	113169	147120	101074	94770	123201
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		354076	305791	458885	282114	253472	380214
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		18003	18003	18003	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3663821	3543104	1566074	3448268	3304821	2050022
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2478640	2413127	1495605	2017427	1919197	1941148
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		6188	5707	3144	15022	13058	6602
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		336447	336307	67324	511245	511223	102272
4.4	по финансовым инструментам без риска		842546	787963	0	904574	861343	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

⊖ Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

⊗ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		192432.0	159735.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1282878.0	1064897.0
6.1.1	численные проценты		977703.0	887589.0
6.1.2	численные непроцентные доходы		305175.0	177308.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1133447.6	1132677.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		73371.6	90614.2
7.1.1	общий		15827.1	4423.0
7.1.2	специальный		57544.5	86191.2
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		216303.1	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1599939	-25977	1625916
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		1452965	25529	1427436
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		26257	-28776	55033
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		120717	-22730	143447
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2072440.0	2072440.0	2072439.0	1940570.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс.руб.		24372342.0	17700438.0	18001752.0	21504763.0
3	Показатель финансового рынка по Базелю III, процент		8.5	11.7	11.5	9.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2407224, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи суд 1266457;
- 1.2. изменения качества суд 788690;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 340094;
- 1.4. инок приин 11983.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2381695, в том числе вследствие:

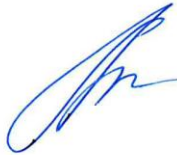
- 2.1. списания безнадежных суд 71856;
- 2.2. погашения суд 1642270;
- 2.3. изменения качества суд 419572;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 243355;
- 2.5. инок приин 4642.

Председатель Правления



Киселев В.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Брызгалина Е.Ю.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	10.8	11.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	10.8	11.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	15.3	16.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	73.6	90.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	120.7	112.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	18.6	37.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 22.7 Минимальное 0.1	Максимальное 23.6 Минимальное 1.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	243.8	266.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление				

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

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка

				тыс.руб.
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5.16	21907237	
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 рынка		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		2562038	
7	Прочие поправки		96933	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого:	5.16	24372342	

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	5.16	16759487.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		16759483.0
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 (базового) 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:		5050821.0
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:		5050821.0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		3543104.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		981066.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2562038.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	5.16	2072440.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5.16	24372342.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5.16	8.5

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Брызгалина Е.Ю.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		559236	793614
1.1.1	проценты полученные		1495004	1261332
1.1.2	проценты уплаченные		-636061	-330637
1.1.3	комиссии полученные		141764	104445
1.1.4	комиссии уплаченные		-13114	-12346
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-153	-143126
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		125998	419094
1.1.8	прочие операционные доходы		2532	2363
1.1.9	операционные расходы		-490910	-419723
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-65824	-87788
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2612980	-4998571
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1542	-9108
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		350808	505504
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2642434	-1534465
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-947312	60554
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		-64	0

1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-308817	-2916184
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	958650	-892112
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-22269	-212760
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2053744	-4204957
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"	-1882725	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1286023	6370
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-910257	-693447
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	647503	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-5745	-16107
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-268	-2651
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-865469	-705835
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-50000	-50000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-50000	-50000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1396563	704806
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1572650	-4255986
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6888710	11144696
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5316060	6888710

Председатель Правления

Киселев В.Н.

Заместитель главного бухгалтера

Брызгалина Е.Ю.

