

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / (порядковый номер)	БИК
45286560000	29351424	1027739554930	2914	044583551

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на «01» января 2011 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, ООО КБ «АРЕСБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 10, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	46934	70292
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2653005	1806666
2.1	Обязательные резервы	41298	31414
3	Средства в кредитных организациях	1975054	3247488
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	360148	0
5	Чистая ссудная задолженность	5728547	4516293
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80721	32215

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
9	Прочие активы	12968	31823
10	Всего активов	10857377	9704777
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	489509	389427
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8715289	7968253
13.1	Вклады физических лиц	196007	74151
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	109095	138995
16	Прочие обязательства	90816	47866
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	65082	10081
18	Всего обязательств	9469791	8554622

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	600000	600000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	8100	8100
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	1	2
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	492054	349492
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	287431	192561
27	Всего источников собственных средств	1387586	1150155
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2337712	4253879
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1217388	573084

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Бало Л.А.
Жаринов А.Г.

Исполнитель
Телефон:
«26» апреля 2011 г.

Ащеулова А.Е.
795-32-88

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / (порядковый номер)	БИК
45286560000	29351424	1027739554930	2914	044583551

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2010 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, ООО КБ «АРЕСБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 10, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	727745	710624
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	66348	31883
1.2	От суд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	652421	678741
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8976	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	199561	147687
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	9953	611
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	181672	138367
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7936	8709
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	528184	562937
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	19850	-192213

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2994	-1426
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	548034	370724
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-216	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9098	2135
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	85110	19654
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-24904	56313
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	70365	44069
13	Комиссионные расходы	3960	3726

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	16450
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-53595	-20260
17	Прочие операционные доходы	3416	4280
18	Чистые доходы (расходы)	633348	489639
19	Операционные расходы	250233	233592
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	383115	256047
21	Начисленные (уплаченные) налоги	95684	63486
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	287431	192561
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	287431	192561

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Бало Л.А.
Жаринов А.Г.

Исполнитель
Телефон:
«26» апреля 2011 г.

Ащеулова А.Е.
795-32-88

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / (порядковый номер)	БИК
45286560000	29351424	1027739554930	2914	044583551

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма) по состоянию на «01» января 2011 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, ООО КБ «АРЕСБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1083837.0	378998	1462835.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	600000.0	0	600000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	600000.0	0	600000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8100.0	0	8100.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	538718.0	244016	782734.0
1.5.1.	прошлых лет	349435.0	142560	491995.0
1.5.2.	отчетного года	189283.0	101456	290739.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	120000.0	-48000	72000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	182983.0	-182983	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17.6	X	20.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	898741.0	10606	909347.0
4.1	по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности	873575.0	-42083	831492.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	15085.0	-1418	13667.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	10081.0	54107	64188.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4287835, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3499695;
- 1.2. изменения качества ссуд 669264;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 117786;
- 1.4. иных причин 1090;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4329918, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 22158;
- 2.2. погашения ссуд 2679351;
- 2.3. изменения качества ссуд 1511328;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 117081;
- 2.5. иных причин 0.

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Бяло Л.А.
Жаринов А.Г.

Исполнитель
Телефон:
«26» апреля 2011 г.

Ащеулова А.Е.
795-32-88

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/ порядковый номер)	БИК
45286560000	29351424	1027739554930	2914	044583551

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, ООО КБ «АРЕСБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	20.7	17.6
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	66.1	79.0
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	88.4	89.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	54.9	46.2
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 23.0 Минимальное 2.7	Максимальное 19.9 Минимальное 0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	280.4	297.4
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.0	1.0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Бяло Л.А.
Жаринов А.Г.

Исполнитель
Телефон:
«26» апреля 2011 г.

Ащеулова А.Е.
795-32-88

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/ порядковый номер)	БИК
45286560000	29351424	1027739554930	2914	044583551

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) за 2010 г. (отчетный год)

Кредитной организации

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, ООО КБ «АРЕСБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			1	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	14780	-11898	2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	367999	373951	1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-55596	-20567
1.1.1	Проценты полученные	718765	709640	1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	98203	389414	2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-234	-1366
1.1.2	Проценты уплаченные	-144475	-139791	1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	749537	4194754	2.7	Дивиденды полученные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	70365	44069	1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-46663	-19798
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3960	-3726	1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-22703	-99159	3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
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	0	0	1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-17154	23497	3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-355219	3472927	3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	60206	75967	2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	-12766	1569	2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	3.4	Выплатные дивиденды	-50000	-50000
1.1.9	Операционные расходы	-239680	-227607	2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9167	2135	3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-50000	-50000
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-80456	-86170	2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0	4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-7752	18914
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-723218	3098976					5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-459634	3422043
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-9884	-25939					5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5093032	1670989
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-355000	0					5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4633398	5093032
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1180997	-1371693								

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Бяло Л.А.
Жаринов А.Г.

Исполнитель
Телефон:
«26» апреля 2011 г.

Ащеулова А.Е.
795-32-88

ООО КБ «АРЕСБАНК»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью

за период с 01 января по 31 декабря 2010 года
включительно

Адресат: Участникам, Совету директоров, руководству
ООО КБ «АРЕСБАНК» и иным пользователям

Москва
2011 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, ООО КБ «АРЕСБАНК»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1027739554930
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	115114, Россия, г. Москва, ул. Летниковская, дом 10, стр.1
ЛИЦЕНЗИИ:	Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2914 от 18 ноября 2005 г. 1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам. 5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. 6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. 7. Выдача банковских гарантий. 8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов). Лицензия на осуществление банковских операций № 2914 от 29 октября 2010 г. со средствами в рублях и иностранной валюте: 1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц. 4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

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

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

В проведении аудиторской проверки принимали участие:

Аудиторы:

Береговой Алик Юрьевич – квалификационный аттестат № К028291
Яковлева Наталья Валерьевна - квалификационный аттестат № К 003978

Специалисты:

Пустовалова Алла Владимировна

На основании договора № 27/08-10/01 БА от 03.09.2010 г мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по ОКУД 0409807, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по ОКУД 0409808, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2011 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», за 2010 год;
- пояснительной записки.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «АРЕСБАНК» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг» _____ Трохова О.В.

«04» марта 2011 г.