

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
коммерческий банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 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		438604	231683
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		974213	597639
2.1	Обязательные резервы		551009	312289
3	Средства в кредитных организациях	2.1	4567998	1756214
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1	3001527	1829239
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1	36251623	
5а	Чистая ссудная задолженность			25828236
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			369256
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2.1	3002758	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3237	17228
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		624276	34001
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		31374	3117
13	Прочие активы		25082	33552
14	Всего активов		48920692	30700165
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.1	45648468	27637609
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		45648468	27637609
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1	3411926	9232180
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		168	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	9430
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		1219	32649

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	341434	167126
23	Всего обязательств	45991289	27846814
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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	-8277
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	2321303	2253528
36	Всего источников собственных средств	2929403	2853351
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	20951215	21325518
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2953528	3240924
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления



*Handwritten signature in blue ink.*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

М.П.

*Handwritten signature in blue ink.*

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 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная(Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер 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:		1377292	1500944
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		387075	383026
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		808474	771383
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.2	181743	346535
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		593449	650059
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2	254	136
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		590506	645624
2.3	по выпущенным ценным бумагам	2.2	2689	4299
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		783843	850885
4	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-539873	-315912
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	2.2	-97791	-1887
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		243970	534973
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	1325347	742
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2	0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			572
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	-92850	47156
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	-713080	53805
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		128792	109258
15	Комиссионные расходы	2.2	32994	22147
16	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
16a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		0	

	оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	изменение резерва по прочим потерям	2.2	-135631	26082
19	Прочие операционные доходы	2.2	3405	4785
20	Чистые доходы (расходы)		726959	755226
21	Операционные расходы		445754	414506
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		281205	340720
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	63430	36843
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		219141	304265
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	2.2	-1366	-388
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	217775	303877

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		217775	303877
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 и нематериальных активов		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 переклассифицированы 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:		8277	-78195
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2	8277	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			-78195
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-4152
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		8277	-74043
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		8277	-74043
10	Финансовый результат за отчетный период		226052	229834

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)

на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
Коммерческий банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКД 0409808  
квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		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):		2103468.0000	2016445.0000	35
2.1	прошлых лет		2103468.0000	2016445.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		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)		2711568.0000	2624545.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		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		9540.0000	4189.0000	11
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	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		9540.0000	4189.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				

		2702028.0000	2620356.0000	
Источники добавочного капитала				
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	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2702028.0000	2620356.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	855016.0000	837316.0000	16, 35
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)	855016.0000	837316.0000	
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, 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)	855016.0000	837316.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3557044.0000	3457672.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	24432658.0000	19388755.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	24432658.0000	19388755.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	24432658.0000	19388755.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	11.0590	13.5150	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11.0590	13.5150	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	14.5590	17.8330	
64	надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.2220	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.1250	1.8750	
66	антициклическая надбавка	0.0970	0.0000	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.0590	7.5150	
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
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 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка - [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru) в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

#### Раздел 4. 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
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков			
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	240 000	360 000
9	Номинальная стоимость инструмента	600 000 RUB	240 000 RUB	360 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей	акционерный капитал	обязательство, учитываемое	обязательство, учитываемое

	бухгалтерского учета		по балансовой стоимости	по балансовой стоимости
11	дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.11.2004	25.07.2018	25.07.2018
12	наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	дата погашения инструмента	без ограничения срока	15.01.2025	15.01.2025
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	I	I
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
34а	Тип субординации	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 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <https://www.aresbank.ru/about/>

Председатель Правления



*(Handwritten signature)*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*

Жаринов А.Г.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		600000.0000			18900.0000				8100.0000				2116445.0000	2743445.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		600000.0000			18900.0000				8100.0000				2116445.0000	2743445.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-74043.0000								303877.0000	229834.0000
5.1	прибыль (убыток)													303877.0000	303877.0000
5.2	прочий совокупный доход					-74043.0000									-74043.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														

7.2	выбытия													
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												-100000.0000	-100000.0000
9.1	по обыкновенным акциям												-100000.0000	-100000.0000
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		600000.0000				-55143.0000			8100.0000			2320322.0000	2873279.0000
13	данные на начало отчетного года		600000.0000				-8277.0000			8100.0000			2253468.0000	2853291.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	данные на начало отчетного года (скорректированные)		600000.0000				-8277.0000			8100.0000			2253468.0000	2853291.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	2.3					8277.0000						217775.0000	226052.0000
17.1	прибыль (убыток)	2.3											217775.0000	217775.0000
17.2	прочий совокупный доход	2.3					8277.0000							8277.0000
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
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 распределе- ние в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения													
24	Данные за отчетный период		600000.0000		0.0000				8100.0000				2321243.0000	2929343.0000

Председатель Правления



*[Handwritten signature]*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

М.П.

*[Handwritten signature]*

Жаринов А.Г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (Головной кредитной организации банковской группы) Коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью / ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (Головной кредитной организации банковской группы) Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная(Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2702028	2856822	2619840	2620356	2621045
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2702028	2856822	2619840		
2	Основной капитал		2702028	2856822	2619840	2620356	2621045
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2702028	2856822	2619840		
3	Собственные средства (капитал)		3557044	3567650	3491732	3457672	3481111
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3519777	3533636	3508550		
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		24432658	24052137	25874998	19388755	18334757
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (N20.1)	3	11.059	11.878	10.125	13.515	14.295
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.061	11.886	10.118		
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (N20.2)	3	11.059	11.878	10.125	13.515	14.295
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.061	11.886	10.118		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (N1к, N1.3, N20.0)	3	14.559	14.833	13.495	17.833	18.986
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.408	14.701	13.55		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	2	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.097	0.002	0.004	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.222	2.002	1.879	1.875	1.875

12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.059	5.878	4.125	7.515	8.295										
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА																
13	Величина базисных активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	51544798	40842291	40512421	33691972	64757506										
14	Норматив финансового риска (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	5.242	6.995	6.467	7.777	4.047										
14а	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	5.243	6.998	6.464												
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.															
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.															
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент															
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.															
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент															
НОРМАТИВ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	93.533	80.95	52.454	44.663	28.169										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	103.822	119.152	104.689	118.107	102.48										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	19.388	23.328	30.071	32.982	32.336										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		23.6	0	0 23.6	0	0 22.8	0	0 24.2	0	0 24.2	0	0 24.2	0	0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	279.049	245.885	222.803	240.176	225.088										
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.604	0.656	0.629	0.661	0.77										
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	0	0	0	0										
28	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		9.9	0	0 9.9	0	0 8.3	0	0 8.6	0	0 8.4	0	0	0	0	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н3дк															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		48920692
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		Неприменимо 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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		133294
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2980491
7	Прочие поправки		560549
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		51473928

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		32229913.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		9540.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		32220373.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1148.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		133462.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		134610.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		16209324.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		16209324.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		4067524.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1087033.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2980491.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2702028.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (Сумма строк 3, 11, 16, 19)		51544798.00
Норматив финансового рычага			

22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		5.24
----	--	--	------

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на 01.04.2019		данные на 01.07.2019		данные на 01.10.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		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		X		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		X		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		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Председатель Правления



*Handwritten signature of V.N. Kiselyev*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

*Handwritten signature of A.G. Zharinov*

Жаринов А.Г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
коммерческий Банк "АРЕСБАНК" общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 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:		1602536	526460
1.1.1	проценты полученные		1418666	1475910
1.1.2	проценты уплаченные		-543227	-654438
1.1.3	комиссии полученные		128837	109196
1.1.4	комиссии уплаченные		-33893	-23081
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1215862	1279
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-83180	47748
1.1.8	прочие операционные доходы		2679	3965
1.1.9	операционные расходы		-434415	-384453
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-68793	-49666
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5821905	544732
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-238720	-383229
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-858123	-138965
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-12636670	-43025998
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-169687	831
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		248	-740
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		19733725	44227336
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		168	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-150000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-9036	15497
1.3	итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		7424441	1071192
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1710	-682018
2.2	выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		731	593022
2.3	приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-10419773	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		7419775	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-16973	-6376
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	3841
2.7	дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3017950	-91531
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		-150000	-100000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-150000	-100000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1099183	229955
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3157308	1109616
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2272498	1346841
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5429806	2456457

Председатель Правления



*Handwritten signature in blue ink.*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

У.П.

*Handwritten signature in blue ink.*

Жаринов А.Г.

**Раскрытие информации по промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 9 месяцев 2019 года**

Настоящая пояснительная информация составлена на основании Указания Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-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 – ООО КБ «АРЕСБАНК» или Банк).

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

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

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

Филиал «Тульский» имеет, в свою очередь, Дополнительный офис Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: Российская Федерация, 300041, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

За период с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года указанные реквизиты не менялись.

Отчетным периодом является 9 месяцев – с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года (включительно).

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

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

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» за 9 месяцев 2019 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 октября 2019 года Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

Рейтинговое агентство Эксперт РА 11 мая 2018 года присвоило рейтинг ООО КБ

«АРЕСБАНК» на уровне ruBB-. Прогноз по рейтингу – стабильный.

Рейтинговое агентство Эксперт РА 16 апреля 2019 года подтвердило уровень рейтинга ООО КБ «АРЕСБАНК» на уровне ruBB-. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Наблюдательный Совет Банка является коллегиальным органом управления Банка и осуществляет общее руководство его деятельностью.

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Швейгерт Геннадий Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Куликова Валентина Базаржаповна	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета Банка
Сахно Андрей Николаевич	Член Наблюдательного Совета Банка (Независимый директор)
Козлов Андрей Васильевич	Член Наблюдательного Совета Банка
Бабилов Фарид Сафиуллович	Член Наблюдательного Совета Банка

Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол от 25 апреля 2019 года №01-04-О/19) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с 26 апреля 2019 года сроком на один год.

Швейгерт Г.А. является участником ООО КБ «АРЕСБАНК» с долей владения 3,6% уставного капитала Банка. Также Швейгерт 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»).

Козлов А.В., Бабилов Ф.С., Куликова В.Б., Сахно А.Н. долями уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 9 месяцев 2019 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 9 месяцев 2019 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

На протяжении 9 месяцев 2019 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 по состоянию на 01 октября 2019 года 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 30 апреля 2019 года №02-04-О/19) решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года не принималось. На заседании внеочередного Общего собрания участников ООО КБ «АРЕСБАНК» 21 августа 2019 года (протокол от 21 августа 2019 года №01-08-О/19) было принято решение о распределении части прибыли за 2018 год между участниками ООО КБ «АРЕСБАНК» в следующем порядке: участникам физическим лицам – 60 000 тыс. рублей, участникам юридическим лицам – 90 000 тыс. рублей.

Основные показатели Банка по итогам 9 месяцев 2019 года:

Показатели	План на 01.01.2020 (тыс. руб.)	Факт на 01.10.2019 (тыс. руб.)
Всего активов	30 940 396	48 920 692
Чистая ссудная задолженность	22 130 112	36 251 623
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оцениваемые по амортизированной стоимости	2 525 176	6 004 285
Средства клиентов, в том числе:	26 990 723	45 648 468
- средства физических лиц	2 677 298	3 411 926
Собственные средства (Капитал)	3 697 316	3 557 044
Финансовый результат (Прибыль/убыток)	460 450	217 775
Рентабельность капитала	12,45%	8,06%
Рентабельность активов	1,49%	0,77%

За 9 месяцев 2019 года прибыль Банка составила 217 775 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на величину прибыли Банка за 9 месяцев 2019 года, являются:

- чистый процентный доход (маржа) 783 843 тыс. руб.;
- чистые комиссионные доходы 95 798 тыс. руб.;
- чистые доходы от операций с ценными бумагами 1 325 347 тыс. руб.;
- чистые расходы от операций с иностранной валютой, в том числе переоценка 805 930 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы 3 405 тыс. руб.;
- расходы по созданию резервов 675 504 тыс. руб.;
- операционные расходы 445 754 тыс. руб.;
- расходы по налогам 63 430 тыс. руб.

## **1. Краткий обзор изменений в учетной политике**

В связи с вступлением в силу с 01 января 2019 года Положения Банка России от 2 октября 2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 2 октября 2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также в связи с внесением изменений в другие нормативные документы Банка России, связанных с вступлением в силу вышеуказанных Положений Банка России, в учетную политику Банка на отчетный 2019 год были внесены следующие изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка:

1. Финансовые активы, финансовые обязательства, выпущенные Банком, и приобретенные ценные бумаги при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае если справедливая стоимость финансового актива, финансового обязательства, ценной бумаги отличается от стоимости сделки по договору, то их справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9).

Банк может при первоначальном признании финансового актива, финансового обязательства по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

2. После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

3. После первоначального признания финансовые обязательства (за исключением обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, когда финансовое обязательство при первоначальном признании классифицировано как оцениваемое по справедливой стоимости через

прибыль или убыток.

4. Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рыночной после первоначального признания оцениваются по наибольшей величине из: суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода.

5. Амортизированная стоимость финансового актива, финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. К финансовым активам, финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, применяется линейный метод определения амортизированной стоимости.

Основное влияние на баланс Банка, в связи с изменениями в ученой политике, описанными выше, оказали корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировки стоимости по договорам банковских гарантий.

В связи с переходом в отчетном периоде на «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9. Финансовые инструменты» и с учетом особенностей бизнес-моделей, используемых Банком для управления ценными бумагами, Банком было принято решение классифицировать долговые эмиссионные ценные бумаги, как ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отчетном периоде помимо вложений в ценные бумаги торгового портфеля, Банк также осуществлял вложения в краткосрочные долговые ценные бумаги с целью получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков. Указанные ценные бумаги оценивались Банком по амортизированной стоимости.

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

2.1. Существенные изменения за 9 месяцев 2019 года в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» по сравнению с данными за предыдущий отчетный год произошли по следующим статьям:

- статья «Средства в кредитных организациях» увеличилась на 160,10% или на 2 811 784 тыс. руб. за счет размещения средств на корреспондентских счетах в банках-контрагентах.

- статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» увеличилась на 64,09% или на 1 172 288 тыс. руб. в связи с увеличением объема операций по вложению в ценные бумаги данной категории.

- статья «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» увеличилась на 40,36% или на 10 423 387 тыс. руб. за счет размещения средств на депозите в Банке России.

- статья «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» увеличилась на 100,00% или на 3 002 758 тыс. руб. в связи с размещением средств в ценные бумаги данной категории.

- статья «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» увеличилась на 65,17% или на 18 010 859 тыс. руб. в связи с увеличением остатков по счетам клиентов.



- статья «вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, оцениваемые по амортизированной стоимости» уменьшилась на 63,04% или на 5 820 254 тыс. руб. в связи с сокращением остатков по счетам физических лиц.

2.2. Существенные изменения за 9 месяцев 2019 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 вложений в ценные бумаги» уменьшилась на 47,55% или на 164 792 тыс. руб., за счет уменьшения объема вложений в ценные бумаги.

- статья формы 0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» увеличилась на 86,76% или на 118 тыс. руб. в основном за счет увеличения объема привлечения денежных средств кредитных организаций.

- статья формы 0409807 «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам» уменьшилась на 37,45% или на 1 610 тыс. руб. за счет уменьшения объема выпуска собственных долговых обязательств Банка.

- статья формы 0409807 «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам» изменилась на 5 082,35% или на 95 904 тыс. руб. в связи с изменениями по отражению в бухгалтерском учете начисленных процентов в балансе Банка.

- статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» увеличилась на 178 518,19% или на 1 324 605 тыс. руб. в связи с увеличением объема операций по вложению в ценные бумаги данной категории.

- статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» уменьшилась на 100,00% или на 572 тыс. руб. в связи с отсутствием в отчетном периоде операций по вложению в ценные бумаги данной категории.

- статья формы 0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» уменьшилась на 296,90% или на 140 006 тыс. руб., статья формы 0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» уменьшилась на 1 425,30% или на 766 885 тыс. руб. Данные статьи рассматриваются в совокупности, так как по ним отражаются сделки покупки-продажи иностранной валюты на валютном рынке, а так же 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 октября 2019 года составил - 805 930 тыс. руб., на 01 октября 2018 года составил 100 961 тыс. руб. Изменение финансового результата по состоянию на 01 октября 2019 года произошло в основном за счет колебания курсов иностранных валют.

- статья формы 0409807 «Комиссионные расходы» увеличилась на 48,98% или на 10 847 тыс. руб. в основном за счет увеличения объема уплаченных комиссий за клиринговое обслуживание и комиссий за организацию торгов.

- статья формы 0409807 «Изменение резервов по прочим потерям» изменилась на 620,02% или на 161 713 тыс. руб. в связи с увеличением объема созданных резервов на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям.

- статья формы 0409807 «Прочие операционные доходы» уменьшилась на 28,84% или на 1 380 тыс. руб. в связи с корректировкой обязательств Банка по оплате ежегодных отпусков.

- статья формы 0409807 «Возмещение (расход) по налогам» увеличилась на 72,16% или на 26 587 тыс. руб. в связи с отражением налоговых обязательств в балансе Банка.

- статья формы 0409807 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» увеличилась на 252,06% или на 978 тыс. руб. в связи с отражением в бухгалтерском учете выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

- статья формы 0409807 «Прибыль (убыток) за отчетный период» уменьшилась на 28,33% или на 86 102 тыс. руб. в связи с уменьшением финансового результата Банка.

- статья формы 0409807 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» изменилась за счет реклассификации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 110,59% или на 86 472 тыс. руб.

2.3. Существенные изменения за 9 месяцев 2019 года в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» произошли по статье «Совокупный доход за отчетный период» в связи с изменением значения показателя «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» за 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичными показателями за 9 месяцев 2018 года.

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

В Банке создана система управления капиталом с учетом требований указания Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности.

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, на протяжении 9 месяцев 2019 года Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

Сведения о результатах оценки достаточности капитала и выполнении обязательных нормативов предоставляются:

- членам Наблюдательного Совета Банка на ежеквартальной основе;

- членам Правления Банка на ежемесячной основе;

- руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рисками на ежедневной основе.

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

**Об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом**

За 9 месяцев 2019 года не вносились существенные изменения в политику по управлению капиталом Банка.

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.

За 9 месяцев 2019 года определение величины собственных средств (капитала) Банка осуществлялось в соответствии с Положением Банка России №646-П.

**О соблюдении Банком в отчетном периоде установленных Инструкцией №180-И требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований**

Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» установлены следующие требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка за 9 месяцев 2019 года:

Н1.1 (норматив достаточности базового капитала) – не менее 4,5%;

Н1.2 (норматив достаточности основного капитала) – не менее 6,0%;

Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 8,0%;

Н1.4 (норматив финансового рычага) – не менее 3,0%.

Показатель	01 января 2019 года	01 октября 2019 года
<b>Нормативы достаточности капитала</b>		
Н1.1	13,52%	11,059%
Н1.2	13,52%	11,059%
Н1.0	17,91%	14,559%
Н1.4	7,68%	6,995%
<b>Надбавки к нормативам достаточности капитала банка</b>		
Поддержание достаточности капитала	1,875%	2,125%
Антициклическая	0,000%	0,097%
За системную значимость	0,000%	0,000%
Итого	1,875%	2,222%
Фактическое значение установленных надбавок	7,515%	5,059%

За 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Нарушений указанных требований не допускалось.

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 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» не позднее 26 ноября 2019 года на сайте Банка – [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года осуществляется путем ее размещения на сайте Банка – [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru). Дата публикации – 12 ноября 2019 года.

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