

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2026 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | x | 193 044 | 81 891 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | x | 1 436 155 | 725 493 |
| 2.1 | обязательные резервы | x | 112 367 | 151 414 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | x | 813 057 | 809 930 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | x | 9 198 431 | 16 204 545 |
| 4a | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | x | x | x |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | x | 25 727 181 | 17 028 790 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | x | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | x | 2 269 472 | 2 177 331 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | x | x | x |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | x | 0 | 108 005 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | x | 0 | 0 |
| 11 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы | x | 419 902 | 442 600 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | x | 10 311 | 10 311 |
| 13 | Прочие активы | x | x | x |
| 14 | Всего активов | x | 41 128 446 | 38 588 899 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | x | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | x | 31 211 592 | 29 178 040 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | x | 6 107 650 | 3 746 061 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | x | 25 103 942 | 25 431 979 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | x | 3 959 007 | 3 786 143 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | x | 0 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | x | 0 | 0 |
| 17a | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | x | x | x |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги и иные финансовые активы | x | 0 | 0 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | x | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | x | 0 | 0 |
| 19 | Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств | x | 2 438 865 | 2 346 801 |

| | | | | |
|---|---|---|------------|------------|
| 20 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | x | 0 | 78 473 |
| 21 | Отложенные налоговые обязательства | x | 0 | 0 |
| 22 | Прочие обязательства | x | x | x |
| 23 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | x | x | x |
| 24 | Всего обязательств | x | 34 395 852 | 32 478 295 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 25 | Средства акционеров (участников) | x | 600 000 | 600 000 |
| 26 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | x | x | x |
| 27 | Эмиссионный доход | x | 0 | 0 |
| 28 | Резервный фонд | x | 8 100 | 8 100 |
| 29 | Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | x | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | x | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | x | 0 | 0 |
| 32 | Переоценка инструментов хеджирования | x | x | x |
| 33 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | x | 0 | 0 |
| 34 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | x | 0 | 0 |
| 35 | Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов | x | 0 | 0 |
| 36 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | x | 0 | 0 |
| 37 | Неиспользованная прибыль (убыток) | x | 6 124 494 | 5 502 504 |
| 38 | Всего источников собственных средств | x | 6 732 594 | 6 110 604 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 39 | Безотзывные обязательства кредитной организации | x | 6 953 545 | 6 426 107 |
| 40 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | x | 3 240 706 | 3 745 780 |
| 41 | Условные обязательства некредитного характера | x | 0 | 0 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Н. Киселев

А.Г. Жаринов

Исполнитель: Нуждина Н.В.
Тел.: 8-495-795-32-88
08.05.2026

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2026 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | x | 1 411 458 | 1 918 980 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | x | 633 050 | 1 281 943 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | x | 368 687 | 368 481 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы | x | 409 721 | 268 556 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | x | 821 553 | 1 273 398 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | x | 24 145 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | x | 797 408 | 1 273 398 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам и иным финансовым активам | x | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | x | 589 905 | 645 582 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | x | 138 669 | (344 127) |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | x | (6 441) | (1 597) |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | x | 728 574 | 301 455 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | x | (23 020) | 195 438 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | x | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | x | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | x | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | x | x | x |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | x | x | x |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | x | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | x | x | x |
| 14 | Комиссионные доходы | x | 57 432 | 60 594 |
| 15 | Комиссионные расходы | x | 4 407 | 3 661 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | x | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|--|---|---------|---------|
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | x | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | x | 90 547 | 176 581 |
| 19 | Прочие операционные доходы | x | 24 279 | 12 348 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | x | 894 338 | 513 632 |
| 21 | Операционные расходы | x | 256 381 | 222 657 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | x | 637 957 | 290 975 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогу на прибыль | x | 15 967 | 15 625 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | x | 621 990 | 275 350 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | x | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | x | 621 990 | 275 350 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | x | 621 990 | 275 350 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | x | x | x |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | x | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | x | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | x | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | x | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | x | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | x | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | x | x | x |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | x | x | x |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | x | x | x |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | x | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | x | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | x | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | x | 621 990 | 275 350 |

Председатель Правления



В.Н. Киселев

Главный бухгалтер

А.Г. Жаринов

Исполнитель: Нуждина Н.В.
Тел.: 8-495-795-32-88
08.05.2026

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на "1" апреля 2026 г.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками и элементов капитала |
|--|---|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: | x | 600 000 | 600 000 | x |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | x | 600 000 | 600 000 | x |
| 1.2 | привилегированными акциями | x | 0 | 0 | x |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | x | 4 563 365 | 4 563 365 | x |
| 2.1 | прошлых лет | x | 4 563 365 | 4 563 365 | x |
| 2.2 | отчетного года | x | 0 | 0 | x |
| 3 | Резервный фонд | x | 8 100 | 8 100 | x |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | x | неприменимо | неприменимо | x |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | x | x | x | x |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | x | 5 171 465 | 5 171 465 | x |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | x | 0 | 0 | x |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | x | 0 | 0 | x |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | x | 41 671 | 42 625 | x |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | x | 0 | 0 | x |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | x | 0 | 0 | x |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | x | 0 | 0 | x |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | x | неприменимо | неприменимо | x |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | x | неприменимо | неприменимо | x |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | x | неприменимо | неприменимо | x |

| | | | | | |
|--|--|---|-------------|-------------|---|
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | x | x | x | x |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | x | x | x | x |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | x | x | x | x |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | x | x | x | x |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | x | неприменимо | неприменимо | x |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | x | 0 | 0 | x |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | x | x | x | x |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | x | x | x | x |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | x | неприменимо | неприменимо | x |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | x | 0 | 0 | x |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | x | 0 | 0 | x |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | x | 0 | 0 | x |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27) | x | 41 671 | 42 625 | x |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28) | x | 5 129 794 | 5 128 840 | x |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | x | 2 438 865 | 2 346 801 | x |
| 31 | классифицируемые как капитал | x | 0 | 0 | x |
| 32 | классифицируемые как обязательства | x | 2 438 865 | 2 346 801 | x |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | x | 0 | 0 | x |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | x | x | x | x |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | x | x | x | x |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | x | 2 438 865 | 2 346 801 | x |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | x | x | x | x |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | x | x | x | x |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | x | x | x | x |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | x | x | x | x |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | x | 0 | 0 | x |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | x | 0 | 0 | x |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | x | 0 | 0 | x |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43) | x | 2 438 865 | 2 346 801 | x |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | x | 7 568 659 | 7 475 641 | x |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | x | 1 532 199 | 904 278 | x |

| | | | | | |
|---|---|---|------------|------------|---|
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | x | 0 | 0 | x |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | x | x | x | x |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | x | x | x | x |
| 50 | Резервы на возможные потери | x | 0 | 0 | x |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | x | 1 532 199 | 904 278 | x |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | x | 0 | 0 | x |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | x | 0 | 0 | x |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | x | x | x | x |
| 54a | Вложения в инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | x | x | x | x |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | x | x | x | x |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | x | 0 | 0 | x |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | x | 0 | 0 | x |
| 56.2 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | x | 0 | 0 | x |
| 56.3 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | x | 0 | 0 | x |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52 – 56) | x | 0 | 0 | x |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | x | 1 532 199 | 904 278 | x |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | x | 9 100 858 | 8 379 919 | x |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска : | x | X | X | x |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | x | 26 044 750 | 26 890 791 | x |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | x | 28 483 615 | 29 237 592 | x |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | x | 28 483 615 | 29 237 592 | x |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процентов | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1) | x | 19.696 | 19.073 | x |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2) | x | 26.572 | 25.569 | x |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3) | x | 31.951 | 28.661 | x |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | x | 1.519 | 1.015 | x |

| | | | | | |
|--|---|---|-------------|-------------|---|
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | x | 1.000 | 0.500 | x |
| 66 | антициклическая надбавка | x | 0.519 | 0.515 | x |
| 67 | надбавка за системную значимость | x | неприменимо | неприменимо | x |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | x | 15.196 | 14.573 | x |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процентов | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | x | | | x |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | x | | | x |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | x | | | x |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | x | x | x | x |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | x | x | x | x |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | x | неприменимо | неприменимо | x |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | x | | | x |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | x | неприменимо | неприменимо | x |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | x | неприменимо | неприменимо | x |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | x | | | x |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | x | | | x |



В.Н. Киселев

А.Г. Жаринов

Исполнитель: Нуждина Н.В.
Тел.: 8-495-795-32-88
08.05.2026

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на "1" апреля 2026 г.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»
общество с ограниченной ответственностью

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 финансовых активов, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Изменения по операциям с субординированными кредитами (депозитами и, займами, облигационными займами) | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источников капитала |
|--------------|---|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|---|--|-----------------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | X | 600 000 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | X | 8 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 780 079 | 5 388 179 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | X | | X | | | | | X | | | | | | | 0 |
| 3 | Влияние исправления ошибок | X | | X | | | | | X | | | | | | | 0 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | X | 600 000 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | X | 8 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 780 079 | 5 388 179 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | X | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 275 350 | 275 350 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | X | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 275 350 | 275 350 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | X | | X | | | | | X | | | | | | | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|---|---------|---|---|---|---|---|---|-------|---|---|---|---|-----------|-----------|
| 6 | Эмиссия акций: | X | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | номинальная стоимость | X | | X | | | | | X | | | | | | | 0 |
| 6.2 | эмиссионный доход | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 7.1 | приобретения | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 7.2 | выбытия | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | X | | X | | | | | X | | | | | | | 0 |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | X | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.1 | по обыкновенным акциям (долям) | X | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.2 | по привилегированным акциям | X | | X | | | | | X | | | | | | | 0 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 11 | Прочие движения | X | | X | | | | | X | | | | | | | 0 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | X | 600 000 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | X | 8 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 055 429 | 5 663 529 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | X | 600 000 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | X | 8 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 502 444 | 6 110 544 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | X | | X | | | | | X | | | | | | | 0 |
| 15 | Влияние исправления ошибок | X | | X | | | | | X | | | | | | | 0 |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | X | 600 000 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | X | 8 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 502 444 | 6 110 544 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | X | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 621 990 | 621 990 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | X | | X | | | | | X | | | | | | 621 990 | 621 990 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | X | | X | | | | | X | | | | | | | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|---|---------|---|---|---|---|---|---|-------|---|---|---|---|-----------|-----------|
| 18 | Эмиссия акций: | x | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.1 | номинальная стоимость | x | | x | | | | | x | | | | | | | 0 |
| 18.2 | эмиссионный доход | x | | x | | | | | x | | | | | | | 0 |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 19.1 | приобретения | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 19.2 | выбытия | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | x | | x | | | | | x | | | | | | | 0 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | x | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям (долям) | x | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.2 | по привилегированным акциям | x | | x | | | | | x | | | | | | | 0 |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 23 | Прочие движения | x | | x | | | | | x | | | | | | | 0 |
| 24 | Данные за отчетный период | x | 600 000 | x | 0 | 0 | 0 | 0 | x | 8 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 124 434 | 6 732 534 |

Председатель Правления



Главный бухгалтер

В.Н. Киселев

А.Г. Жаринов

Исполнитель: Нуждина Н.В.
Тел.: 8-495-795-32-88
08.05.2026

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на "1" апреля 2026 г.

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

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 даты | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | x | 5 129 794 | 5 128 840 | 5 128 376 | 5 127 138 | 4 619 367 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | x | x | x | x | x | x |
| 2 | Основной капитал | x | 7 568 659 | 7 475 641 | 7 614 404 | 7 481 193 | 7 129 806 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | x | x | x | x | x | x |
| 3 | Собственные средства (капитал) | x | 9 100 858 | 8 379 919 | 8 557 441 | 8 040 702 | 8 124 571 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | x | x | x | x | x | x |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | x | 28 483 615 | 29 237 593 | 25 719 206 | 26 670 955 | 27 584 827 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | x | 19.696 | 19.073 | 22.074 | 21.085 | 18.423 |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | x | x | x | x | x | x |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | x | 26.572 | 25.569 | 29.606 | 28.050 | 25.847 |

| | | | | | | | |
|---|--|---|--------|--------|--------|--------|--------|
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | x | x | x | x | x | x |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1цд, Н1.3, Н20.0) | x | 31.951 | 28.661 | 33.273 | 30.148 | 29.453 |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | x | x | x | x | x | x |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | x | 1.000 | 0.500 | 0.500 | 0.500 | 0.500 |
| 9 | Антициклическая надбавка | x | 0.519 | 0.515 | 0.524 | 0.277 | 0.028 |
| 10 | Надбавка за системную значимость | x | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (строка 8 + строка 9 + строка 10) | x | 1.519 | 1.015 | 1.024 | 0.777 | 0.528 |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | x | 15.196 | 14.573 | 17.574 | 16.585 | 13.923 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | x | x | x | x | x | x |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов | x | x | x | x | x | x |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов | x | x | x | x | x | x |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Величина высоколиквидных активов, тыс. руб. | x | x | x | x | x | x |
| 15(1) | Величина сальдо операций на финансовом рынке (СОФР) за вычетом обязательных расходов, тыс. руб. | x | x | x | x | x | x |
| 15(2) | Величина лимита безотзывной кредитной линии Банка России (БКЛ), тыс. руб. | x | x | x | x | x | x |
| 16 | Величина чистого ожидаемого оттока денежных средств (ЧООДС), тыс. руб. | x | x | x | x | x | x |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процентов | x | | x | x | x | x |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | x | x | x | x | x | x |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | x | x | x | x | x | x |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процентов | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процентов | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | x | 102.361 | | | 104.342 | | | 75.694 | | | 68.507 | | | 64.886 | | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | x | 111.446 | | | 100.554 | | | 89.295 | | | 121.318 | | | 111.316 | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | x | 10.027 | | | 10.852 | | | 8.176 | | | 6.219 | | | 4.744 | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | x | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность |
| | | | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | x | x | | | x | | | x | | | x | | | x | | |
| 26 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 | x | x | | | x | | | x | | | x | | | x | | |
| 27 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | x | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность |
| | | | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 28 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк | x | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк | x | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | x | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк | x | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31(1) | Норматив максимального размера риска концентрации имущества в имущественном пуле Н5.1цк | x | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31(2) | Норматив максимального размера риска концентрации имущества в открытых позициях и обеспечении участника | x | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|----|---|---|--|--|--|--|--|
| | клиринга Н5.2цк | | | | | | |
| 32 | Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15, Н15цд) | x | | | | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | x | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | x | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления расчетных небанковских кредитных организаций от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1 | x | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | x | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | x | | | | | |

Председатель Правления



Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

В.Н. Киселев

(Handwritten signature)

А.Г. Жаринов

Исполнитель: Нуждина Н.В.
Тел.: 8-495-795-32-88
08.05.2026