

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК»**  
**на 01 апреля 2019 года**

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (далее «Банк») раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах и их оценке, управления рисками и капиталом за период с 01 января 2019 по 31 марта 2019 в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией, банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценке, управления рисками и капиталом» (далее Указание № 4482-У).

Раскрытие информации за первый квартал 2019 г. осуществляется в объеме, предусмотренном для квартального раскрытия.

Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Банка и принимаемые Банком риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности относительно управлением рисками и капиталом Банка.

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

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

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

Контроль за выполнением соответствующих нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Сведения о достаточности капитала предоставляются членам Правления Банка и руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

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

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Структура собственных средств Банка и характеристика инструментов капитала представлены в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808) по состоянию на 01.04.2019.

Раздел 1 и 4 формы 0409808, а также другие формы, раскрываемые в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещены на сайте Банка по адресу:

<https://www.aresbank.ru/about/>

1.2. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), представлена в следующей таблице.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,  
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета  
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных  
средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	600 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	600 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	600 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	871 892	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	871 892
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	2 016 445	X	X	X
2.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 016 445	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	2 016 445
2.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2.2.1		X	0	из них: Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	0
3	«Резервный фонд»	27	8 100	«Резервный фонд»	3	8 100
4	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», "Финансовые обязательства, оцениваемые	16,17	34 528 293	X	X	X

	по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
4.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
4.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	871 892
4.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	600 000
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	33 893	X	X	X
5.1.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4705	X	X	X
5.1.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 705
	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	0
	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по	3,5,6,7	30 945 903	X	X	X

	амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

1.3. Банк не является головной кредитной организацией либо участником банковской группы.

Информация, предусмотренная таблицами 1.2 и 1.3 раздела I Указания № 4482-У не раскрывается.

1.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

В первом квартале 2019 года Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Информация об объеме требований к капиталу в целях соблюдения нормативов достаточности базового и основного капитала Банка, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов и изменениях требований к капиталу в течение отчетного периода.

### Запас капитала с учетом требований к достаточности капитала

Дата	Капитал Банка, тыс. руб.	Капитал Банка (базовый), тыс. руб.	Капитал Банка (основной), тыс. руб.	Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета Н1.0, Н1.1, Н1.2	Активы, взвешенные под 100%, для расчета Н1.4	Минимально требуемое значение капитала, тыс. руб.	Минимально требуемое значение базового капитала, тыс. руб.	Минимально требуемое значение основного капитала, тыс. руб.	Запас капитала, тыс. руб.
01.01.2019	3 457 672	2 620 356	2 620 356	19 388 755	34 100 488	1 551 100	872 494	1 163 325	1 457 031
01.02.2019	3 567 831	2 620 405	2 620 405	23 140 358	33 629 319	1 843 294	1 036 853	1 382 470	1 237 935
01.03.2019	3 725 912	2 619 794	2 619 794	26 592 574	37 425 539	2 127 406	1 196 666	1 595 554	1 024 240
01.04.2019	3 491 745	2 619 840	2 691 840	25 874 998	40 512 421	2 070 000	1 164 375	1 552 500	1 067 340

С учетом норматива Н1.4 фактическое значение капитала Банка на отчетную дату превышает минимально допустимое на 1 067 340 тыс. рублей, что свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

1.5. Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.04.2019г.:

Номер	Наименование статьи	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
1	2	3	4
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8,0	13,495
2	Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	10,125
3	Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	10,125
4	Норматив финансового рычага Н 1.4	3,0	6,467

Структура собственных средств (капитала) на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года:

Номер	Наименование статьи	на 01.04.2019, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4
1	<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	3 491 732	3 457 672
2	<b>Базовый капитал, в том числе:</b>	2 624 545	2 624 545
3	Уставный капитал кредитной организации	600 000	600 000
4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	8 100	8 100
5	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2 016 445	2 016 445
6	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	4705	4 189
7	<b>Добавочный капитал</b>	0	0
8	<b>Основной капитал</b>	2 619 840	2 620 356
9	<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	871 892	837 316
10	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	34 869	237 023
11	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	237 023	0
12	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	600 000	600 000
13	<b>Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка</b>	0,75	0,76

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка в 1-ом квартале 2019г. существенно не изменилось (снижение на 0,01).

По состоянию на 01.04.2019г. Банк имеет обязательства по двум субординированным займам:

- Субординированный займ на сумму 240 000 тыс. руб. по договору от 23.05.2006г. №1-05-06. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.
- Субординированный займ на сумму 360 000 тыс. руб. по договору от 21.09.2011г. №1-09-11. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

Дополнительными соглашениями от 05.07.2018г. сроки действия субординированных займов продлены до 15.01.2025 г. с правом продления срока займа. Условия вышеуказанных дополнительных соглашений соответствуют требованиям п. 3.1.8. Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-П).

По состоянию на 01.04.2019 остаточная стоимость субординированных займов, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения № 646-П, составила 600 000 тыс. руб.

На 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. принимаемые Банком риски остаются на допустимом уровне, числовые значения обязательных нормативов, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), существенно не изменились.

1.4 У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

1.5 У Банка отсутствуют требования к контрагентам, являющимся резидентами стран в которых установлена величина антициклической надбавки, отличная от 0%.

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками**

2.1. Банк в своей деятельности подвергается влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности вероятность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК), требования к которым установлены Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Значимые для Банка риски определяются Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК» и методологией определения значимых для Банка рисков, установленной Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ООО КБ «АРЕСБАНК».

На 2019 год Банком выделены следующие значимые риски: кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

Прочие виды рисков, которым подвержен Банк: процентный, регуляторный, стратегический, страновой, риск концентрации и потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – невыполнение договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на

драгоценные металлы;

- по операционному риску – ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банка, отказ информационных и иных систем, либо влияние на деятельность Банка внешних событий;

- по риску ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;

- по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок на рынке;

- по регуляторному риску - несоблюдение Банком законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- по стратегическому риску - неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

- по риску потери деловой репутации - негативное восприятие Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

2.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 319 169	13 304 295	1 545 534
2	при применении стандартизированного подхода	19 319 169	13 304 295	1 545 534
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	977 095	982 935	78 168
5	при применении стандартизированного подхода	977 095	982 935	78 168
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			

9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 094 459	2 617 250	247 557
17	при применении стандартизированного подхода	3 094 459	2 617 250	247 557
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 484 275	2 484 275	198 742
20	при применении базового индикативного подхода	2 484 275	2 484 275	198 742
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	25 874 998	19 388 755	2 070 000



**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

**3.1. Сведение об обремененных и необремененных активах.**

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	3 476	0	34 074 292	1 081 016
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 664 210	743 271
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 209 201	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 455 009	1 081 016
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 455 009	1 081 016
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7 924 084	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	15 185 010	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 814 309	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	972 867	0
8	Основные средства	0	0	34 038	0
9	Прочие активы	3 476	0	1 479 773	0

В строке 9 отражен обремененный актив:

- обеспечительный платеж – сумма денежных средств в рублях РФ, предоставленная Банком в целях обеспечения осуществления расчетов по обязательствам Банка в платежной системе и перед РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО).

В соответствии с условиями договора о спонсорстве и расчетном обслуживании в международной платежной системе MasterCard, заключенного с РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО), Банк разместил в РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) обеспечительный платеж.

**3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.**

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	77 109	19 090
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	5 637 154	2 218 291
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 637 154	2 218 291
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 112 776	2 335 861
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 109 891	2 328 426
4.3	физических лиц – нерезидентов	2 885	7 435

В первом квартале 2019г. вырос объем средств, размещенных в Банке юридическими лицами – нерезидентами более чем в 2 раза.

По состоянию на 01.04.2019г. у Банка отсутствуют срочные обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами, все средства указанных лиц размещены на срок до востребования.

4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России №2732-У).

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У.

4.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки,							

	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	Ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

За отчетный период активов и условных обязательств кредитного характера с данными условиями не имелось.

#### **Раздел V. Кредитный риск контрагента.**

5.1. Банк осуществляет сделки, подверженные кредитному риску контрагента с контрагентом, осуществляющим функции центрального контрагента – НКО Национальный Клиринговый Центр (АО).

Качество управления НКО Национальный Клиринговый Центр (АО) признано Банком России удовлетворительным. Таким образом, НКО Национальный Клиринговый Центр (АО) является квалифицированным Центральным контрагентом.

В целях определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска по операциям с центральным контрагентом Банк использует стандартизированный подход в соответствии с главой 2 Инструкции № 180-И.

5.2. У Банка отсутствует разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, ввиду этого информация, раскрываемая в таблице 5.7 раздела V Указания № 4482-У не раскрывается.

#### **Раздел VI. Риск секьюритизации.**

6.1. Банк не осуществляет сделок секьюритизации. У Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации, информация предусмотренная в таблицах 6.1, 6.2 раздела VI, главой 8 раздела VI, таблицами 6.3, 6.4 раздела VI Указания № 4482-У не раскрывается.

## **Раздел VII. Рыночный риск.**

7.1. Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

7.2. У Банка отсутствует разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска, а также Банк не является кредитной организацией, в отношении которой применяется пункт 1.5 Положения Банка России № 509-П от 03.12.2015г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

С учетом вышеуказанной информации, предусмотренная таблицами 7.2, 7.3 и главой 12 раздела VII Указания № 4482-У не раскрывается.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.**

8.1. В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход (Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»).

Информация о величине операционного риска в размере требований к капиталу для покрытия операционного риска представлены в п.2 и п.3. данного Положения.

Ниже в таблице приведена информация о величине доходов, применяемой в целях определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Чистые процентные доходы	1 035 795	1 035 795
Чистые непроцентные доходы	289 154	289 154
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 324 949	1 324 949
Величина операционного риска	198 742	198 742

В соответствии с нормативными документами Банка России при расчете знаменателя нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка к представленной в таблице величине операционного риска применяется повышающий коэффициент 12,5. Таким образом, величина операционного риска, применяемая в процедурах расчета и контроля нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.04.19 составляет 2 484 275 тыс. рублей. Значение данного показателя равняется на 01.01.19.

## **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

9.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Для оценки влияния на финансовый результат и капитала Банка изменения процентного риска используются результаты гЭП-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента).

Сводный анализ (все финансовые инструменты):

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	26 845 546	756 942	515 225	1 617 019
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	23 860 140	237 238	98 953	1 387 692
3	Совокупный ГЭП	2 985 406	519 704	416 272	229 327
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	57 218,29	8 661,39	5 203,40	1 146,64
6	- 200 базисных пунктов	-57 218,29	-8 661,39	-5 203,40	-1 146,64

Анализ в разрезе финансовых инструментов по видам валют (рубль РФ):

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	4 883 716	753 371	506 410	1 579 318
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	7 166 893	165 975	19 927	861 734
3	Совокупный ГЭП	- 2 283 177	587 396	486 483	717 584
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	-43 759,37	9 789,54	6 081,04	3 587,92
6	- 200 базисных пунктов	43 759,37	-9 789,54	-6 081,04	-3 587,92

Анализ в разрезе финансовых инструментов по видам валют (доллары США):

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	21 901 008	3 214	8 344	35 211
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	8 288 552	69 438	79 026	504 664
3	Совокупный ГЭП	13 612 456	-66 224	-70 682	-469 453
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	260 896,33	-1 103,69	-883,53	-2 347,27
6	- 200 базисных пунктов	-260 896,33	1 103,69	883,53	2 347,27

## Анализ в разрезе финансовых инструментов по видам валют (ЕВРО):

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	60 822	357	471	2 490
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	8 404 695	1 825	0	21 294
3	Совокупный ГЭП	- 8 343 873	-1 468	471	-18 804
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	-159 918,67	-24,47	5,89	-94,02
6	- 200 базисных пунктов	159 918,67	24,47	-5,89	94,02

Влияние факторов процентного риска является несущественным в отношении регуляторных и бизнес-показателей Банка.

### Раздел X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

10.1 Банк не является системно значимой кредитной организацией и не осуществляет расчет и контроль соблюдения норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", и Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", а также норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) в соответствии с Положением Банка России от 26.06.17 № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

С учетом вышеуказанной информации предусмотренная таблицей 10.1 и главой 14 раздела X Указания № 4482-У не раскрывается.

### Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

11.1. Информация о показателе финансового рычага по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага».

Информация о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) Банка за 1 квартал 2019 года по адресу:

<https://aresbank.ru/about/>

Значение показателя финансового рычага на 01.04.2019г. составило 6,47%, уменьшившись по сравнению со значением на 01.01.2019г. на 1,31%.

Размер основного капитала Банка в отчетном периоде незначительно уменьшился в пределах 0,02% за счет показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, а

именно: рост суммы нематериальных активов; а также уменьшение источников дополнительного капитала по сравнению со значениями на 01.01.2019г.

Снижение значения показателя финансового рычага вызвано следующими обстоятельствами:

- величина балансовых активов и внебалансовых требований увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2019 г. на 20,24%, в основном за счет увеличения объема операций кредитования ценными бумагами;

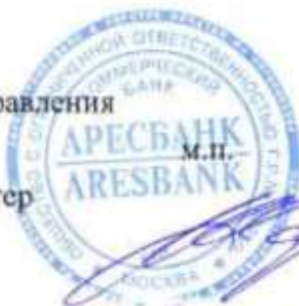
По состоянию на 01.04.2019 размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) составил 23 539 489 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.04.2019 составила 23 230 627 тыс. руб.

Основная причина расхождения – величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России, а также исключаются показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала – нематериальные активы.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



A handwritten signature in blue ink, located above the name V.N. Kiselev.

В.Н.Киселев

А.Г.Жаринов