

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК»  
на 01 октября 2018 года**

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (далее «Банк») раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах и их оценке, управления рисками и капиталом 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). Используемые в информации о рисках показатели представлены по состоянию на 01 октября 2018 г.

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.

Раскрытие информации на 01.10.2018 г. осуществляется в объеме, предусмотренном для квартального раскрытия.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, на протяжении третьего квартала 2018 года Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

Контроль за выполнением соответствующих нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих расчёты, которые 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 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808) по состоянию на 01.10.2018.

Раздел 1 и 5 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/statements/>

1.2. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4212-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	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	2 016 505	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 кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	59 580 581	X	X	X



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	860 066
4.2.1		X	600 000	из них: субординированные кредиты	X	600 000
5	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	63 084	X	X	X
5.1.1	расходы будущих периодов	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	860 066
5.1.2			1965	из них: расходы будущих периодов	X	1965
6	«Прочие обязательства», всего, в том числе:	21	70 125	X	X	X
6.1.1	доходы будущих периодов	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	860 066
6.1.2			13 297	из них: доходы будущих периодов	X	13 297
7	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	-55 143	X	X	X
7.1.1	переоценка ценных бумаг	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	860 066
7.1.2			-55 143	из них: переоценка ценных бумаг	X	-55 143
8	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», всего, в том числе:	34	303 877	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	860 066
8.1		X	303 877	из них: Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	303 877
9	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	65 625	X	X	X
9.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 500	X	X	X
9.1.1	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
9.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	3 500	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обедуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3500
9.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
10	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
10.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
10.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0

11	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
11.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
11.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
12	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)» всего, в том числе	25	0	X	X	X
12.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
12.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)» подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
12.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
13	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	60 119 903	X	X	X
13.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
13.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
13.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
13.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
13.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
13.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала 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 третьем квартале 2018 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 без учета норматива Н1.4

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	Минимально требуемое значение капитала, тыс. руб.	Минимально требуемое значение базового капитала, тыс. руб.	Минимально требуемое значение основного капитала, тыс. руб.	Запас капитала, тыс. руб.
01.01.2018	3 256 905	2 353 770	2 353 770	16 106 556	1 288 524	724 795	966 393	1 387 377
01.02.2018	3 548 782	2 353 823	2 353 823	17 490 697	1 399 256	787 081	1 049 442	1 304 381
01.03.2018	3 494 942	2 353 849	2 353 849	17 034 355	1 362 748	766 546	1 022 061	1 331 787
01.04.2018	3 279 520	2 353 130	2 353 130	15 608 122	1 248 650	702 365	936 487	1 416 643
01.05.2018	3 171 560	2 721 560	2 721 560	16 176 827	1 294 146	727 957	970 610	1 750 950
01.06.2018	3 156 253	2 706 253	2 706 253	17 535 189	1 402 815	789 084	1 052 111	1 654 142
01.07.2018	3 251 455	2 721 124	2 721 124	15 545 783	1 243 663	699 560	932 747	1 788 377
01.08.2018	3 398 632	2 721 099	2 721 099	21 514 867	1 721 189	968 169	1 290 892	1 430 207
01.09.2018	3 367 144	2 621 112	2 621 112	20 423 367	1 633 869	919 052	1 225 402	1 395 710
01.10.2018	3 481 111	2 621 045	2 621 045	18 334 757	1 466 781	825 064	1 100 085	1 520 960

#### Запас капитала с учетом норматива Н1.4

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.
01.01.2018	3 256 905	2 353 770	2 353 770	16 106 556	-	1 288 524	724 795	966 393	1 387 377
01.02.2018	3 548 782	2 353 823	2 353 823	17 490 697	19 110 058	1 399 256	787 081	1 049 442	1 304 381
01.03.2018	3 494 942	2 353 849	2 353 849	17 034 355	20 371 564	1 362 748	766 546	1 022 061	1 331 787
01.04.2018	3 279 520	2 353 130	2 353 130	15 608 122	17 952 652	1 248 650	702 365	936 487	1 416 643
01.05.2018	3 171 560	2 721 560	2 721 560	16 176 827	16 939 908	1 294 146	727 957	970 610	1 750 950
01.06.2018	3 156 253	2 706 253	2 706 253	17 535 189	21 383 885	1 402 815	789 084	1 052 111	1 654 142
01.07.2018	3 251 455	2 721 124	2 721 124	15 545 783	21 694 345	1 243 663	699 560	932 747	1 788 377
01.08.2018	3 398 632	2 721 099	2 721 099	21 514 867	63 591 972	1 721 189	968 169	1 907 759	813 340
01.09.2018	3 367 144	2 621 112	2 621 112	20 423 367	66 650 554	1 633 869	919 052	1 999 517	621 595
01.10.2018	3 481 111	2 621 045	2 621 045	18 334 757	64 867 737	1 466 781	825 064	1 946 032	675 013

С учетом норматива Н1.4 фактическое значение капитала Банка на отчетную дату превышает минимально допустимое на 675 013 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 01.10.2018г. выглядят следующим образом:

Номер	Наименование статьи	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
1	2	3	4
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8,0	18,986
2	Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	14,296
3	Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	14,296
4	Норматив финансового рычага Н 1.4	3,0	4,041

В третьем квартале 2018 года принимаемые Банком риски находились на допустимом уровне, числовые значения нормативов достаточности капитала, установленные Инструкцией



Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), существенно не изменились, за исключением значения норматива финансового рычага (Н 1.4).

Снижение значения показателя финансового рычага вызвано существенным ростом объема привлеченных средств клиентов и соответствующим увеличением активов Банка.

Наращивание активов Банка в третьем квартале 2018 года происходило за счет ликвидных низкорискованных активов (депозиты в Банке России, облигации Банка России).

В соответствии с методологией, определенной Инструкцией № 180-И, указанные выше активы учитывались полностью (с коэффициентом риска – 100%) в целях определения значения норматива финансового рычага.

Структура собственных средств (капитала) на 01 октября 2018 года и на 01 июля 2018 года:

Номер	Наименование статьи	на 01.10.2018, тыс. руб.	на 01.07.2018, тыс. руб.
1	2	3	4
1	<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>3 481 111</b>	<b>3 251 455</b>
2	<b>Базовый капитал, в том числе:</b>	<b>2 621 045</b>	<b>2 721 124</b>
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	2 116 445
6	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	3 500	3 421
7	<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8	<b>Основной капитал</b>	<b>2 621 045</b>	<b>2 721 124</b>
9	<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	<b>860 066</b>	<b>530 331</b>
10	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	260 066	80 331
11	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
12	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	600 000	450 000
13	<b>Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка</b>	<b>0.75</b>	<b>0.84</b>

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка в третьем квартале 2018 года снизилось по следующим причинам:

1) 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. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение №395-П). По состоянию на 01.10.2018 остаточная стоимость субординированных займов, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения №395-П, составила 600 000 тыс. руб.

2) рост прибыли текущего года.

По состоянию на 01.10.2018г. Банк имеет обязательства по двум субординированным займам:

- Субординированный заем 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 заем 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.



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

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

1.8 Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением №395-П, прекратили свое действие с 01.01.2018г.

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

2.1. Банк в своей деятельности подвержен 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 2018 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.

тыс. руб.

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:	13 021 456	10 808 503	1 041 716
2	при применении стандартизированного подхода	13 021 456	10 808 503	1 041 716
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 131 138	755 515	90 491
5	при применении стандартизированного подхода	1 131 138	755 515	90 491
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных 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 - маркетный 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 ПБР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			



16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 697 888	1 497 490	135 831
17	при применении стандартизированного подхода	1 697 888	1 497 490	135 831
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)	18 334 757	15 545 783	1 466 781

**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. Сведения об обремененных и необремененных активах.

тыс. руб.

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:	3 204	0	62 642 294	20 866 227
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	21 743 705	20 866 227
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	20 597 887	20 597 887
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	1 145 818	268 340
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 145 818	268 340
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 857 978	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	14 833 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 798 831	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 226 677	0
8	Основные средства	0	0	64 002	0
9	Прочие активы	3 204	0	16 117 768	0

В строке 9 отражен обремененный актив:



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.

4.4. 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.

тыс. руб.

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	Суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга но ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, 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 по вазации 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, только с организацией, осуществляющей функции центрального контрагента - НКО Национальный Клиринговый Центр (АО).

Банком России принято решение о признании качества управления НКО Национальный Клиринговый Центр (АО), осуществляющего функции Центрального контрагента, 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, информация предусмотренная таблицей 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 таблицами 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 декабря 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 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

С учетом вышеуказанной информация 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 и размере требований к капиталу для покрытия операционного риска раскрыта в пункте 2.1.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, по состоянию на 01.10.2018 составила 27 366 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 20 192 тыс. руб.). Величина операционного риска на основании сведений о средней величине доходов Банка за предшествующие три года.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Чистые процентные доходы	1 035 795	974 921
Чистые непроцентные доходы	289 154	372 673
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 324 949	347 594
Величина операционного риска	198 742	202 139

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 01.10.2018 составляет 2 484 275 тыс. рублей.

### **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 гээп-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	52 112 160	2 351 396	541 340	922 637
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	37 620 774	439 559	129 468	290 847
3	Совокупный ГЭП	14 491 386	1 911 837	411 872	631 790
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	277 741.90	31 862.68	5 148.40	3 158.95
6	- 200 базисных пунктов	-277 741.90	-31 862.68	-5 148.40	-3 158.95

Анализ в разрезе финансовых инструментов по видам валют (рубли 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	35 803 536	1 691 808	501 355	922 102
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	37 620 075	158 221	97 544	154 055
3	Совокупный ГЭП	-1 816 539	1 533 587	403 811	768 047
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	-34 815.79	25 558.76	5 047.64	3 840.24
6	- 200 базисных пунктов	34 815.79	-25 558.76	-5 047.64	-3 840.24

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	12 815 746	659 333	39 646	0
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	0	281 302	19 583	134 862
3	Совокупный ГЭП	12 815 746	378 031	20 063	-134 862
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	245 626.59	6 300.26	250.79	-674.31
6	- 200 базисных пунктов	-245 626.59	-6 300.26	-250.79	674.31



Значение показателя финансового рычага на 01.10.2018г. составило 4,05%, уменьшившись по сравнению со значением на 01.07.2018г. на 9,46%.

Размер основного капитала Банка в отчетном периоде уменьшился на 3,68% по сравнению с данными на 01.07.2018г. за счет выплаты дивидендов в размере 100 млн руб.

Снижение значения показателя финансового рычага вызвано следующим обстоятельством - величина балансовых активов и внебалансовых требований существенно увеличилась по сравнению с данными на 01.07.2018 г., в основном за счет увеличения объема операций кредитования ценными бумагами и депозитов в Банке России;

По состоянию на 01.10.2018 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 47 831 028 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.10.2018 составила 47 159 569 тыс. руб.

Основная причина расхождения – величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России и расходы будущих периодов.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Киселев В.Н.

Жаринов А.Г.

