

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления риском и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК»
на 01 октября 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 30 сентября 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 на 01.10.2019 г. осуществляется в объеме, предусмотренном для ежеквартального 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.

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 01.10.2019.

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://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	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	855'016
2	«Неиспользованная прибыль (убыток), всего, в том числе:	35	2'321'303	X	X	X
2.1	отнесенные в базовый капитал	X	2'321'303	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	2'103'468
3	Резервный фонд в том числе:	27	8'100	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал	X	8'100	Резервный фонд	3	8'100
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16.1, 16.2	45'648'468	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 из них:	46	855'016
4.2.1		X	600'000	субординированные кредиты	X	600'000
5	«Неиспользованная прибыль (убыток), всего, в том числе:	35	2'321'303	X	X	X
5.1	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	855'016
5.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	2'321'303	Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	X	255'016

6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	624'276	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9'540	X	X	X
6.1.1	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
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	9'540	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9'540
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
8	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
8.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
8.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
9.2	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
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по 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"	3, 5, 6, 7	43'822'379	X	X	X

	задолженности)", всего, в том числе:					
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные 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 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 Банка с учетом требований к достаточности капитала в 3-м квартале 2019:

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.
01.07.2019	3'567'650	2'856'822	2'856'822	24'052'137	40'842'291	1'924'171	1'082'346	1'443'128	1'413'694
01.08.2019	3'665'966	2'856'706	2'856'706	27'945'872	48'633'185	2'235'670	1'257'564	1'676'752	1'179'954
01.09.2019	3'947'374	2'706'770	2'706'770	26'878'889	50'038'011	2'150'311	1'209'550	1'612'733	1'094'037
01.10.2019	3'557'044	2'702'028	2'702'028	24'432'658	51'544'798	1'954'613	1'099'470	1'546'344	1'155'684

По состоянию на 01.10.2019 величина собственных средств (капитала) Банка превышает минимально требуемое значение на 1 155 684 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 01.10.2019г.:

Номер	Наименование статьи	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
1	2	3	4
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8,0	14,559
2	Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	11,059
3	Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	11,059
4	Норматив финансового рычага Н 1.4	3,0	5,242

Структура собственных средств (капитала) на начало и конец 3-го квартала 2019 года:

Номер	Наименование статьи	на 01.10.2019, тыс. руб.	на 01.07.2019, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3'557'044	3'567'650
2	Базовый капитал, в том числе:	2'702'028	2'861'568
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	2'103'468	2'253'468
6	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	9'540	4'746
7	Добавочный капитал	0	0
8	Основной капитал	2'702'028	2'856'822
9	Дополнительный капитал, в том числе:	855'016	710'828
10	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	255'016	110'828
11	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
12	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	600'000	600'000
13	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	0,76	0,80

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка в 3-й квартале 2019г. снизилось на 0,04. В 3-м квартале 2019 года часть прибыли Банка от деятельности за 2018 год была распределена на выплату дивидендов участникам Банка, что привело к снижению величины основного капитала Банка.

По состоянию на 01.10.2019г. 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.

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 01.10.2019 остаточная стоимость субординированных займов, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения № 646-П, составила 600 000 тыс. руб.

В третьем квартале 2019 года принимаемые Банком риски находились на допустимом уровне, значения обязательных нормативов, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), не нарушались.

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

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

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.	Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость		
1	2	3	4	6	7
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	10'440'475	X	X
2	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	406'370	X	X
3	ИРЛАНДИЯ	1	1'136'922	X	X
4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	26'674	X	X
5	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	27'914	X	X
6	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	14'904	X	X
7	Сумма	X	12'053'259	X	X
8	Итого	X	10'440'475	0.097	2'861'568

В состав требований к резидентам государств, в которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, отнесены вложения Банка в еврооблигации российских компаний, номинированные в иностранной валюте.

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».

2.1.1. Основными видами деятельности Банка, определяющими его бизнес-модель, в третьем квартале 2019 года являлись кредитование юридических лиц и физических лиц, предоставление банковских гарантий, операции с ценными бумагами, операции с организацией, осуществляющей функции центрального контрагента (далее – центральный контрагент), привлечение вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц, операции с иностранной валютой, банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Для определения склонности к риску Банк использует количественные и качественные показатели.

Количественный показатель, характеризующий достаточность капитала:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);

Для отдельных видов значимых рисков Банк использует следующие количественные показатели склонности к риску:

- для кредитного риска – отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по уровню риска кредитным требованиям;
- для рыночного риска – предельный объем требований к капиталу по рыночному риску (% от совокупного располагаемого капитала);
- для риска ликвидности – отношение ликвидных активов к общему объему пассивов;
- для операционного риска – чистый убыток по операционному риску.

К качественным показателям склонности Банка к риску относятся показатели рентабельности капитала и активов Банка.

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».

В третьем квартале 2019 года Банком выделялись 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.

2.1.2. Организационная система по управлению рисками и капиталом в Банке включает в себя:

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Правление Банка;
- Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка)
- Кредитный Комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее КУАП);
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка, в компетенцию которых входит управление рисками и капиталом.

Функции органов управления, комитетов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных комитетах и подразделениях Банка, а также настоящей Стратегией и распределяются следующим образом.

Общее собрание участников

- принимает решение об изменении размера уставного капитала;
- принимает решение о распределении прибыли Банка и убытков Банка.

Наблюдательный Совет

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка (включающую порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка);

- утверждает склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску (не реже 1 раза в год);
- утверждает плановую структуру капитала (не реже 1 раза в год);
- утверждает плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков (не реже 1 раза в год);
- утверждает сценарии стресс-тестирования (не реже 1 раза в год);
- утверждает плановый уровень достаточности капитала (не реже 1 раза в год);
- рассматривает и использует отчетность, формируемую в рамках ВПОДК при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала;
- контролирует выявление недостатков в методологии оценки и управления рисками, достижение сигнальных значений, превышение лимитов и предпринимает действия для их устранения, в рамках своих полномочий;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банка;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- рассматривает и использует отчетность, формируемую в рамках ВПОДК при принятии решений по текущей деятельности Банка.

Председатель Правления Банка

- утверждает лимиты в рамках своих полномочий;
- рассматривает и использует отчетность, формируемую в рамках ВПОДК при принятии решений по текущей деятельности Банка;
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банка через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Кредитный комитет

- принимает участие в разработке и реализации Кредитной политики Банка;
- утверждает лимиты в рамках своих полномочий;
- осуществляет формирование ликвидного кредитного портфеля Банка;
- разрабатывает и осуществляет мероприятия, связанные с сокращением безнадежной задолженности заемщиков Банка.

КУАП

- участвует в разработке и реализации единой политики по размещению и привлечению денежных средств;

- реализует цели, поставленные в действующей Стратегии развития и Бизнес-плане Банка относительно активов и ресурсной базы Банка;
- проводит работу по диверсификации привлеченных и размещенных денежных средств с учетом принимаемых рисков, сложившейся конъюнктуры и макроэкономической ситуации;
- рассматривает вопросы, связанные с изменением условий работы Банка на финансовых рынках, вплоть до вынесения решения о приостановлении операций на том или ином рынке (в том числе по причине неэффективности деятельности, в связи с кризисными/ нестабильными ситуациями на рынках, на которых работает Банк);
- рассматривает вопросы об установлении и корректировке процентных ставок по отдельным активам и пассивам Банка.

Служба управления рисками

- обеспечивает управление рисками в Банке;
- координирует работу специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками.
- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- проводит стресс-тестирование;
- формирует отчетность в рамках ВПОДК.

Служба внутреннего контроля

- управляет регуляторным риском;
- проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- осуществляет иные действия в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности ВПОДК, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих реализацию ВПОДК;
- информирует Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании ВПОДК и действиях, предпринятых для их устранения.
- осуществляет иные действия в соответствии с Положением о службе внутреннего аудита.

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют ВПОДК в соответствии с принципами, определенными Стратегией и требованиями внутренних документов Банка;

- участвуют в процессе идентификации рисков, готовят предложения по оптимизации ВПОДК;
- предоставляют Службе управления рисками и иным подразделениям Банка информацию необходимую для осуществления их функций в рамках выполнения ВПОДК;
- разрабатывают предложения по совершенствованию ВПОДК;
- участвуют в подготовке внутренней отчетности о реализации ВПОДК в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в настоящей Стратегии;
- рассматривают и используют отчетность, формируемую в рамках ВПОДК при принятии решений по текущей деятельности Банка.

2.1.3. Порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов определен внутренним документом Банка: Система лимитов.

Контроль за соблюдением лимитов и достижением сигнальных значений осуществляется в следующем порядке.

Руководители подразделений Банка совершают операции в пределах установленных лимитов.

Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов и достижения сигнальных значений.

Служба внутреннего аудита осуществляет последующий контроль соблюдения лимитов и достижения сигнальных значений во время проведения плановых или внеплановых проверок отдельных направлений деятельности подразделений Банка.

В случае превышения установленного лимита или достижения сигнального значения Служба управления рисками разрабатывает и направляет членам Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка соответствующую информацию, включающую предложения по перечню корректирующих мероприятий, в который, в том числе, могут включаться:

- дополнительные ограничения (или запрет) по совершению Банком отдельных операций (сделок);
- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- изменение лимита;
- предоставление контрагентом Банка обеспечения для покрытия риска;
- сокращение или изменение структуры активов Банка, подверженных риску, ограничиваемому установленным лимитом (например, путем передачи части риска третьей стороне);
- изменение срочности активов и обязательств Банка;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска.

2.1.4. Процедуры определения значимых для Банка рисков определены внутренним документом: Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ООО КБ «АРЕСБАНК».

Процедура определения значимых рисков осуществляется один раз в год не позднее 31 марта текущего года.

Ответственным подразделением за определение значимых для Банка рисков является Служба управления рисками Банка (далее – СУР).

Определение значимых рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций.

Перечень значимых рисков утверждается Наблюдательным Советом Банка.

2.1.5. Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется на регулярной основе.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие виды отчетов:

№ п.п.	Виды отчетов	Периодичность	Ответственное подразделение	Пользователь отчета
1	Отчеты о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	СУР	Наблюдательному Совету Правлению Банка
2	Отчеты о результатах стресс-тестирования	Ежегодно		
3	Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально, в течение месяца следующего завершенным кварталом	СУР	Наблюдательному Совету
4		Ежемесячно	СУР	Правлению Банка Председателю Правления Банка
5	Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	СУР	Наблюдательному Совету Правлению Банка Председателю Правления Банка
6	Отчеты о значимых рисках в части информации: - о размере капитала, - о выполнении обязательных нормативов в Банке - использовании (нарушении) установленных лимитов, - о результатах оценки достаточности капитала.	Ежедневно	СУР	Руководителю СУР, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками (Кредитный Комитет, КУАП)
7	Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Ежемесячно		

Отчетность ВПОДК формируется в электронном виде и направляется руководителем ответственного подразделения (либо лицом его замещающим) по электронной почте пользователям Отчета (членам органов управления, рабочих органов и руководителям подразделений, в соответствии с вышеуказанной таблицей (далее – Таблица)).

Отчеты, формируемые СУР в соответствии с пунктами 1-4 Таблицы, в случае выявления недостатков в системе управления рисками и капиталом, должны включать предложения по дополнению, изменению или совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

Указанные в данном пункте отчеты подлежат рассмотрению на заседаниях Наблюдательного Совета и Правления Банка не позднее 5-ти рабочих дней со дня их предоставления членам органов управления Банка.

Отчеты о значимых рисках (пункты 3 и 4 Таблицы) должны включать следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, рассматривают указанную в Таблице отчетность и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

2.1.6. Банк осуществляет тестирование своей устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование).

Основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- определение потребности в дополнительном капитале для покрытия значимых рисков Банка.

Банк проводит стресс-тестирование в отношении следующих рисков: кредитного риска (в том числе кредитного риска контрагента), рыночного риска, операционного риска, риска ликвидности и процентного риска. При этом проявление риска концентрации учитывается в рамках процедур управления кредитным риском и рыночным риском.

Детальное описание параметров стресс-тестов по каждому виду риска приведено во внутреннем документе Банка: «Процедуры стресс-тестирования в ООО КБ «АРЕСБАНК».

Ниже перечислены основные сценарии по видам рисков:

Процентный риск.

Анализ чувствительности к изменению факторов процентного риска проводится на основе оценки процентного риска, проведенной с использованием метода гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

Риск ликвидности.

Вывод клиентами/контрагентами размещенных в Банке средств сроками до востребования, до 30 дней и свыше года.

Вывод из Банка средств крупнейшей группы вкладчиков Банка и средств физических лиц, не подлежащих страхованию АСВ.

Кредитный риск.

Ухудшение показателей Банка, учитываемых при оценке капитала и активов в соответствии с Указанием Банка России «Об оценке экономического положения Банков».

Рыночный риск.

Рост специального процентного риска (риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов,

связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги) по ценным бумагам эмитентов, относящихся к одному сектору экономики или географической зоне, а также по всему портфелю ценных бумаг в целом;

Частичный дефолт по ценным бумагам эмитентов, относящихся к одному сектору экономики или географической зоне, а также по всему портфелю ценных бумаг в целом;

Сочетание вышеуказанных сценариев стресс-тестирование.

Кредитный риск контрагента

Резкий рост величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

Операционный риск

Резкий рост убытков, понесенных Банком от реализации операционных рисков.

В случае, если по результатам стресс-тестирования риска стрессоустойчивость Банка к воздействию факторов данного риска оценивается как недостаточная, Службой управления рисками разрабатываются предложения по возможным корректирующим действиям и направляются Правлению Банка.

Результаты стресс-тестирования ежегодно представляются Наблюдательному совету, Правлению Банка и Председателю Правления Банка и учитываются при определении потребности Банка в капитале и установлении лимитов по капиталу на покрытие рисков.

2.1.7. Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

После получения органами управления отчетности ВПОДК, содержащей информацию о достижении «сигнального» значения, либо превышении лимита риска, в срок, как правило, не превышающий трех рабочих дней (в экстренных случаях – незамедлительно) Правлением Банка должны быть определены мероприятия по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска, по снижению уровня соответствующего риска, в том числе (но не ограничиваясь):

- дополнительные ограничения (или запрет) по совершению Банком отдельных операций (сделок);
- привлечение на договорной основе третьих лиц, способных исключить/нейтрализовать возникший повышенный риск в Банке;
- рассмотрение возможностей привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск;
- организация альтернативных путей функционирования Банка, обеспечивающих дополнительную защиту Банка от повышенных рисков;
- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в т.ч. предусмотренные внутренними документами Банка.

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 01.10.2019	данные на 01.07.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	17'098'824	17'267'198	1'367'906
2	при применении стандартизированного подхода	17'098'824	17'267'198	1'367'906
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1'101'453	1'080'951	88'116
5	при применении стандартизированного подхода	1'101'453	1'080'951	88'116
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми 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	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3'752'131	3'223'738	300'170
17	при применении стандартизированного подхода	3'752'131	3'223'738	300'170
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2'480'250	2'480'250	198'420
20	при применении базового индикативного подхода	2'480'250	2'480'250	198'420
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	24'432'658	24'052'137	1'954'613

В третьем квартале 2019 года отсутствовали существенные изменения объемов и структуры требований, взвешенных по уровню риска.

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.

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:	29'300	0	46'879'608	1'203'488
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	5'055'689	1'203'488
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	613'741	338'740
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	275'001	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	338'740	338'740
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	4'441'949	864'748
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4'194'399	650'667
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	247'550	214'081
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	26'022	0	8'487'237	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3'278	0	25'448'464	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4'658'916	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	771'754	0
8	Основные средства	0	0	446'964	0
9	Прочие активы	0	0	2'010'583	0

К обремененным активам в составе средств на корреспондентских счетах Банка в других кредитных организациях отнесены:

- взносы в гарантийный фонд Платежной Системы "Вестерн Юнион";
- взносы в гарантийный фонд НКО НКЦ (АО).

Обеспечительный платеж, предоставленный РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) в целях обеспечения осуществления расчетов по обязательствам Банка в платежной системе, отражен в составе прочих размещенных средств Банка.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.07.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	10'957	9'883
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:	1'650'823	1'255'052
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1'650'823	1'255'052
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6'496'806	5'035'245
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6'494'419	5'001'961
4.3	физических лиц – нерезидентов	2'387	33'284

В третьем квартале 2019 года объем средств, размещенных в Банке юридическими лицами – нерезидентами, вырос на 30%.

Рост объема средств, размещенных в Банке юридическими лицами – нерезидентами, сопровождался ростом объема вложений Банка ценные бумаги, выпущенные нерезидентами. Основной объем приобретаемых Банком ценных бумаг нерезидентов составляют еврооблигации российских компаний.

Объем средств, размещенных в Банке физическими лицами – нерезидентами остается на низком уровне.

По состоянию на 01.10.2019г. у Банка отсутствуют срочные обязательства перед контрагентами – нерезидентами, все средства указанных лиц размещены на срок до востребования.

Раздел IV. Кредитный риск

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

4.2. Банк не осуществляет расчет величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – Положение № 483-П).

4.3. 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:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.10.2019 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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим	0	0	0	0	0	0	0

	лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.10.2019 у Банка отсутствуют 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.

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.

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 таблицей 7.2 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 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»).

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

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.07.2019
Чистые процентные доходы	1'117'779	1'117'779
Чистые непроцентные доходы	205'024	205'024
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1'322'803	1'322'803
Величина операционного риска (размер требований к капиталу в отношении операционного риска)	198'420	198'420

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 в 3-м квартале 2019 года не изменилась и составила 2 480 250 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

9.1 Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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) на 01.10.2019:

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	36'938'527	393'383	1'231'732	1'828'092
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	31'091'053	894'445	587'379	289'995
3	Совокупный ГЭП	5'847'474	-501'062	644'353	1'538'097
4	Изменение чистого процентного дохода:				
4.1	+ 200 базисных пунктов	112'073	-8'351	8'054	7'690
4.2	- 200 базисных пунктов	-112'073	8'351	-8'054	-7'690

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	16'730'177	383'904	1'213'087	1'791'616
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	16'633'152	743'538	122'247	252'115
3	Совокупный ГЭП	97'025	-359'634	1'090'840	1'539'501
4	Изменение чистого процентного дохода:				
4.1	+ 200 базисных пунктов	1'860	-5'994	13'636	7'698
4.2	- 200 базисных пунктов	-1'860	5'994	-13'636	-7'698

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	20'206'542	6'486	18'312	35'946
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	13'735'342	149'119	465'123	37'859
3	Совокупный ГЭП	6'471'200	-142'633	-446'811	-1'913
4	Изменение чистого процентного дохода:				
4.1	+ 200 базисных пунктов	124'027	-2'377	-5'585	-10
4.2	- 200 базисных пунктов	-124'027	2'377	5'585	10

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	1'808	2'993	333	530
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	722'559	1'788	9	21
3	Совокупный ГЭП	-720'751	1'205	324	509
4	Изменение чистого процентного дохода:				
4.1	+ 200 базисных пунктов	-13'814	20	4	3
4.2	- 200 базисных пунктов	13'814	-20	-4	-3

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат показывает, что максимальное изменение чистого процентного дохода происходит по финансовым инструментам со сроком востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок до 30 дней.

В структуре баланса Банка основную долю составляют краткосрочные требования и обязательства. Наблюдается значительное превышение объема активов, чувствительных к изменению процентной ставки над объемом соответствующих обязательств. Данное обстоятельство связано с тем, что существенная часть средств клиентов до востребования не чувствительны к изменению процентной ставки.

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

Раздел X. Информация о величине риска 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 № 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 июля 2017 года № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

С учетом вышеуказанного информация предусмотренная главой 14 раздела X Указания № 4482-У не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

11.1. 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 3 квартал 2019 года по адресу:

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

В 3-м квартале 2019 года объем привлеченных Банком средств клиентов на срок до 30 дней вырос более чем на 10 млрд. рублей.

В соответствующей величине вырос объем краткосрочных операций Банка (межбанковские кредиты, депозиты в Банке России), что привело к росту величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (на 01.07.2019 - 40 842 291 тыс. руб. на 01.10.2019 - 51 544 798 тыс. руб.)

В 3-м квартале 2019 года часть прибыли Банка от деятельности за 2018 год была распределена на выплату дивидендов участникам Банка в размере 150 000 тыс. рублей, что привело к снижению величины основного капитала Банка.

С учетом вышеуказанных факторов, значение норматива финансового рычага снизилось с 6.998% на 01.07.2019 до 5.243% на 01.10.2019.

Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) установлено в размере 3 процентов.

По состоянию на 01.10.2019 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 32 711 368 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.10.2019 составила 32'229'913 тыс. руб.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Н.Киселев

А.Г.Жаринов