

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и  
капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК»  
на 01 июля 2018 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 2018 по 30 июня 2018 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).

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 за 1 полугодие 2018 г. осуществляется в объеме, предусмотренном для полугодового 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 1-го полугодия 2018 года Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

Контроль за выполнением соответствующих нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчётов, 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 01.07.2018.

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	2 116 505	X	X	X
2.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 116 445	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	2 116 445
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	14 541 744	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	530 331
4.2.1		X	450 000	из них: субординированные кредиты	X	450 000
5	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	31 079	X	X	X
5.1.1	расходы будущих периодов	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	530 331
5.1.2			2 424	из них: расходы будущих периодов	X	2 424
6	«Прочие обязательства», всего, в том числе:	21	50 032	X	X	X
6.1.1	доходы будущих периодов	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	530 331
6.1.2			14 977	из них: доходы будущих периодов	X	14 977
7	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличененная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	-2 782	X	X	X
7.1.1	переоценка ценных бумаг	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	530 331
7.1.2			-2 782	из них: переоценка ценных бумаг	X	-2 782
8	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», всего, в том числе:	34	70 560	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	530 331
8.1		X	70 560	из них: Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	70 560
9	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	63 746	X	X	X
9.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 421	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	3 421	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 421
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	1	X	X	X
10.1	отложенные налоговые	X	1	«Отложенные налоговые активы»,	10	0

	активы, зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли»		
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	2 767	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	15 686 294	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 первом полугодии 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.

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

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату в размере 1 788 377 тыс. руб. над его минимальным требуемым значением 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 01.07.2018г. 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	20,915
2	Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	17,504
3	Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	17,504
4	Норматив финансового рычага Н 1.4	3,0	12,543

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

Номер	Наименование статьи	на 01.07.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
1	2	3	4
1	<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>3 251 455</b>	<b>3 256 905</b>
2	<b>Базовый капитал, в том числе:</b>	<b>2 721 124</b>	<b>2 353 770</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	2 116 445	1 746 821
6	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	3 421	1 151
7	<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8	<b>Основной капитал</b>	<b>2 721 124</b>	<b>2 353 770</b>
9	<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	<b>530 331</b>	<b>903 135</b>
10	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	80 331	393 135

11	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
12	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	450 000	510 000
13	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	0.84	0.72

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка во втором полугодии 2018 года увеличилось за счет переноса прибыли прошлого года в базовый капитал.

По состоянию на 01.07.2018г. 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.

Дополнительными соглашениями от 28.04.2016г. сроки действия субординированных займов продлены до 15.01.2022 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 01.07.2018 остаточная стоимость субординированных займов, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения №395-П, составила 450 000 тыс. руб.

На 01.07.2018г. и на 01.01.2018г. 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.

1.6. 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	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 808 503	11 366 315	864 680
2	при применении	10 808 503	11 366 315	864 680

	стандартизированного подхода			
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	755 515	486 561	60 411
5	при применении стандартизированного подхода	755 515	486 561	60 411
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:	1 497 490	1 228 508	119 799
17	при применении стандартизированного подхода	1 497 490	1 228 508	119 799
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 484 275	2 526 738	198 742
20	при применении базового индикативного подхода	2 484 275	2 526 738	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)	15 545 783	15 608 122	1 243 663

**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.**

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:	2 909	0	16 064 125	726 555
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	1 324 848	726 555
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	164 314	134 086
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	30 228	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	1 160 534	592 469
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 160 534	592 469
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 369 243	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 341 884	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 207 607	0
8	Основные средства	0	0	63 487	0
9	Прочие активы	2 909	0	6 757 056	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.**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезIDENTах	12 258	70 759
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	физическими лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 036 239	1 032 369
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 036 239	1 032 369
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 182 161	3 592 284
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 124 498	3 543 324
4.3	физических лиц – нерезидентов	57 663	48 960

В первом полугодии существенно снизился объем средств, размещенных в Банке юридическими лицами - нерезидентами.

По состоянию на 01.07.2018 у Банка отсутствуют срочные обязательства перед юридическими лицами – 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).

Информация, предусмотренная таблицами 4.6 - 4.10 главы 5 раздела IV Указания № 4482-У не раскрывается.

4.3. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	445 350	0	16 359 574	2 514 512	14 290 412
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	1 037 340	0	1 037 340
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	4 101 503	262 845	3 838 658
4	Итого	0	445 350	0	21 498 417	2 777 357	19 166 410

4.4. 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 № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 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.

4.5. 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 № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	процент		тыс. руб.	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:	26 694	50,00	13 347	1,00	267	-49,00	-13 080
1.1	Ссуды	26 694	50,00	13 347	1,00	267	-49,00	-13 080
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 существенных изменений не произошло.

В более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П, классифицирована ссуда одного юридического лица - заемщика Банка. Соответствующее решение было принято уполномоченным органом Банка в 2016 году.

#### 4.6. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	357 152
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	142 943
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	13 086
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	29 317
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	12 342
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	445 350

В 1-м полугодии 2018 года объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, вырос на 88 198 тыс. рублей или на 24,7%.

Причиной указанного выше роста балансовой стоимости просроченной более чем на 90 дней ссудной задолженности стало ухудшение финансового положения двух заемщиков – юридических лиц и одного заемщика – физического лица.

#### 4.7. Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	14 290 412	0	0			0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 037 340	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	15 327 752	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	445 350	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2018 Банк не применяет инструменты снижения кредитного риска, в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией № 180-И.

4.8. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент		
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска					
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантированиями этих стран	1 663 416		1 663 416	0	0	0.0%		
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0%		
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%		

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	313 315		313 315		277 698	2.6%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	1 953 258	2 979 633	1 196 757	2 447 962	3 744 259	34.6%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 491 782	693 258	1 972 092	36 753	2 394 752	22.2%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 681 081	44 168	1 140 844	0	2 092 684	19.4%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 784 721	384 444	2 154 485	0	2 182 476	20.2%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Пр просроченные требования (обязательства)	91 580	0	0	0	0	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.0%
13	Прочие	111 270		87 786		116 634	1.1%
14	Всего	11 090 423	4 101 503	8 528 695	2 484 715	10 808 503	100.0%

**4.9. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)														всего				
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантами этих стран	1 663 416	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 663 416
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	45 919	0	0	0	0	0	265 161	0	0	0	2 235	0	0	0	0	0	0	313 315
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	2 435 449	0	0	0	0	0	997 677	0	0	199 080	0	0	0	0	0	0	0	0	3 632 206
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	12 513	0	36 753	0	0	1 449 073	6 902	211 375	1 212	190 494	0	0	0	113 036	0	0	0	2 021 358
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	521 734	0	10 111	0	179 461	0	0	429 538	0	0	0	1 140 844	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	2 098 501	0	0	55 984	0	0	0	0	0	0	0	2 154 485	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Продолженные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	30 090	0	0	57 696	0	0	0	0	0	0	0	87 786	
14	Всего	4 098 865	58 432	0	36 753	0	0	5 362 236	6 902	221 486	1 212	684 950	0	0	542 574	0	0	0	11 013 410	

## 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 стандартизованный подход в соответствии с главой 2 Инструкции № 180-И.

5.2. Банк не заключает на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ. У Банка отсутствуют инструменты, подверженные риску ухудшения кредитного качества контрагента, информация предусмотренная таблицами 5.1 – 5.7 раздела V Указания № 4482-У не раскрывается.

5.3. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Ном ер	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	755 515
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантыйный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	7 830 779	755 515
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	7 801 334	390 067
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантыйный фонд	0	X
10	Дополнительные взносы в гарантый фонд	210	11
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0

12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантитный фонд), всего, в том числе:		0	0
13	внебиржевые ПФИ		0	0
14	биржевые ПФИ		0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		0	0
19	Гарантитный фонд		0	0
20	Дополнительные взносы в гарантитный фонд		0	0

## 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 стандартизованный 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 вышеуказанного информация предусмотренная таблицами 7.2, 7.3 и главой 12 раздела VII Указания № 4482-У не раскрывается.

7.3. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 265 562
2	фондовый риск (общий или специальный)	

3	валютный риск	231 928
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	1 497 490

По состоянию на 01.01.2018 величина рыночного риска составляла 1 150 482 тыс. рублей. При этом величина валютного риска принималась равной 0, так как по состоянию на 01.01.2018 процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка составляло 0,87% (менее 2%).

Существенный рост величины рыночного риска в 1-м полугодии 2018 года связан со следующими обстоятельствами:

- увеличение риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок (общий процентный риск), вызванное ростом доли ценных бумаг с более дальными сроками пересмотра процентной ставки;

- увеличение риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг 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 (специальный процентный риск), вызванное ростом доли ценных бумаг с высоким риском.

- включение по состоянию на 01.07.2018 года валютного риска в расчет совокупной величины рыночного риска, вызванное ростом процентного соотношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка составляло 7,133% (более 2%).

Установленные лимиты на суммарную величину открытых валютных позиций, лимиты на валютные позиции в разрезе отдельных валют и балансирующую позицию в российских рублях не нарушались.

## 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 01.07.2018 составила 27 366 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 20 192 тыс. руб.). Данная величина рассчитывается как средняя величина 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 01.07.2018	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 01.07.2018 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 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):

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	8 107 972	498 867	989 229	1 429 759
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	12 520 150	46 855	329 795	329 171
3	Совокупный ГЭП	-4 412 178	452 012	659 434	1 100 588
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	-84 563.80	7 533.23	8 242.93	5 502.94
6	- 200 базисных пунктов	84 563.80	-7 533.23	-8 242.93	-5 502.94

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	39 285	497 634	988 303	1 389 065
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	2 609 638	34 619	61 631	287 054
3	Совокупный ГЭП	-2 570 353	463 015	926 672	1 102 011
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	-49 263.39	7 716.61	11 583.40	5 510.06
6	- 200 базисных пунктов	49 263.39	-7 716.61	-11 583.40	-5 510.06

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	6 544 621	1 067	707	40 346
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	7 712 042	12 203	268 142	28 933
3	Совокупный ГЭП	-1 167 421	-11 136	-267 435	11 413
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	-22 374.79	-185.59	-3 342.94	57.07
6	- 200 базисных пунктов	22 374.79	185.59	3 342.94	-57.07

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	1 524 066	166	219	348
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	2 198 470	33	22	13 184
3	Совокупный ГЭП	-674 404	133	197	-12 836
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	-12 925.63	2.22	2.46	-64.18
6	- 200 базисных пунктов	12 925.63	-2.22	-2.46	64.18

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 таблицей 10.1 и главой 14 раздела X Указания № 4482-У не раскрывается.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)**

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

Информация о показателе финансового рычага по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) Банка за первое полугодие 2018 года по адресу:

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

Значение показателя финансового рычага на 01.07.2018г. составило 13,51%, увеличившись по сравнению со значением на 01.01.2018г. на 1,6%.

Размер основного капитала Банка в отчетном периоде увеличился на 15,6% за счет переноса прибыли за 2017 год в состав базового капитала после получения аудиторского подтверждения.

Рост значения показателя финансового рычага вызван следующими обстоятельствами:

- величина балансовых активов и внебалансовых требований увеличилась незначительно по сравнению с данными на 01.01.2018 г., в основном за счет увеличения объема операций кредитования ценными бумагами;
- увеличением размера основного капитала в отчетном периоде.

По состоянию на 01.07.2018 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 9 848 437 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.07.2018 составила 9 726 178 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.

Первый заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера



Кофтун В.В.

Брызгалина Е.Ю.