

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом ООО КБ «АРЕСБАНК»
на «01» июля 2020 г.**

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 2020 г. по «30» июня 2020 г. 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 по состоянию на «01» июля 2020 г. года осуществляется в объеме, предусмотренном для полугодового 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» июля 2020 г.

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, промежуточной 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)

таблица 1.1

| 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 | Неиспользованная прибыль (убыток), всего, в том числе: | 35 | 2,694,435 | X | X | X |
| 2.1 | отнесенная в базовый капитал | X | 2,514,808 | «Нераспределенная прибыль (убыток)» | 2 | 2,514,808 |
| 2.2 | отнесенная в дополнительный капитал | X | 229,622 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них: | 46 | 589,622 |
| 2.2.1 | | X | | из них прибыль текущего года до аудиторского подтверждения | X | 229,622 |
| 3 | Резервный фонд, в том числе: | 27 | 8,100 | X | X | X |
| 3.1 | отнесенный в базовый капитал | X | 8,100 | Резервный фонд | 3 | 8,100 |
| 4 | «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе: | 16, 17 | 29,765,491 | 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 | 589,622 |
| 4.2.1 | X | X | 360,000 | субординированные кредиты | X | 360,000 |
| 5 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 11 | 314,906 | X | X | X |
| 5.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 24,776 | X | X | X |
| 5.1.1 | 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 |
| 5.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 24,776 | нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 24,776 |

| | | | | | | |
|-----|--|------------|------------|--|--------|---|
| 6 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 10 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 0 |
| 6.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 0 |
| 7 | Отложенные налоговые обязательства, всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 7.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 7.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 8 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 8.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | 0 |
| 8.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала» | 37, 41 | 0 |
| 8.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | 0 |
| 9 | «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 задолженности)», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 26,929,753 | X | X | X |
| 9.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | 0 |
| 9.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| 9.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | 0 |
| 9.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | 0 |
| 9.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | 0 |
| 9.6 | 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 целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации, включая краткое описание подходов кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, подлежит ежегодному раскрытию.

1.5. Информация об изменениях в политике кредитной организации (банковской группы) по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, подлежит ежегодному раскрытию.

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

Во втором квартале 2020 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 на начало и конец квартала:

| Наименование показателя | 01.10.2019 | 01.01.2020 | 01.04.2020 | 01.07.2020 |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Капитал Банка, тыс. руб. | 3,557,044 | 3,713,757 | 3,615,095 | 3,687,754 |
| Капитал Банка (базовый), тыс. руб. | 2,702,028 | 2,702,443 | 2,687,874 | 3,098,132 |
| Капитал Банка (основной), тыс. руб. | 2,702,028 | 2,702,443 | 2,687,874 | 3,098,132 |
| Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета Н1.0, Н1.1, Н1.2 | 24,432,658 | 21,472,382 | 20,074,900 | 21,160,661 |
| Активы, взвешенные под 100%, для расчета Н1.4 | 51,544,798 | 47,426,580 | 41,445,811 | 36,277,907 |
| Минимально требуемое значение капитала, тыс. руб. | 1,954,613 | 1,717,791 | 1,605,992 | 1,692,853 |
| Минимально требуемое значение базового капитала, тыс. руб. | 1,099,470 | 966,257 | 903,371 | 952,230 |

| | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Минимально требуемое значение основного капитала, тыс. руб. | 1,546,344 | 1,422,797 | 1,243,374 | 1,269,640 |
| Запас капитала, тыс. руб. | 1,155,684 | 1,279,646 | 1,444,500 | 1,828,492 |

По состоянию на «01» июля 2020 г. величина собственных средств (капитала) Банка превышает минимальное требуемое значение на 1 828 492 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.

1.7. Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.07.2020 г., соотнесенные с установленными нормативными значениями:

| Номер | Наименование статьи | Нормативное значение, % | Фактическое значение, % |
|-------|---|-------------------------|-------------------------|
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 | 8.000 | 17.427 |
| 2 | Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 | 4.500 | 14.641 |
| 3 | Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 | 6.000 | 14.641 |
| 4 | Норматив финансового рычага Н 1.4 | 3.000 | 8.54 |

Надбавки к нормативам достаточности капитала банка

| | | |
|---|---|-------|
| 5 | Поддержание достаточности капитала | 2.500 |
| 6 | Антициклическая | 0.015 |
| 7 | За системную значимость | 0.000 |
| 8 | Итого | 2.515 |
| 9 | Фактическое значение установленных надбавок | 8.641 |

Структура собственных средств (капитала) на начало и конец второго квартала 2020 года:

| Номер | Наименование статьи | на 01.04.2020, тыс. руб. | на 01.07.2020, тыс. руб. |
|-------|---|--------------------------|--------------------------|
| 1 | Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 3,615,095 | 3,687,754 |
| 2 | Базовый капитал, в том числе: | 2,687,874 | 3,098,132 |
| 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 | 2,514,808 |
| 6 | Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | 23,694 | 24,776 |
| 7 | Добавочный капитал | 0 | 0 |
| 8 | Основной капитал | 2,687,874 | 3,098,132 |
| 9 | Дополнительный капитал, в том числе: | 927,221 | 589,622 |
| 10 | Прибыль текущего года/предшествующих лет (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией | 567,221 | 229,622 |
| 11 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости | 360,000 | 360,000 |
| 12 | Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка | 0.74 | 0.84 |

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка во втором квартале 2020 года изменилось существенно (увеличение на 9.66%) за счет роста основного капитала Банка на 410 258 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2020 остаточная стоимость субординированных займов, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения № 646-П, составила 360 000 тыс. руб. При этом по состоянию на 01.07.2020 г. Банк имел обязательства по одному субординированному займу:

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

Дополнительным соглашением от 28.05.2020г. срок действия субординированного займа продлен до 15.05.2027 г. с правом продления срока займа. Условия вышеуказанного дополнительного соглашения 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).

Во втором квартале 2020 года принимаемые Банком риски находились на допустимом уровне, значения обязательных нормативов, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 199-И), не нарушались.

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

1.9. 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.

| Код страны | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб., балансовая стоимость | Антициклическая надбавка, процент | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб. |
|------------|--|--|--|-----------------------------------|---|
| 643 | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 11,200,957 | X | X |
| 442 | ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ | 0.25 | 817,969 | X | X |
| 372 | ИРЛАНДИЯ | 0 | 1,310,519 | X | X |
| 826 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 0 | 309,047 | X | X |
| 112 | РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ | 0 | 4,720 | X | X |
| Сумма | | X | 817,969 | X | X |

| | | | | |
|-------|---|------------|-------|-----------|
| Итого | X | 13,643,212 | 0.015 | 2,145,902 |
|-------|---|------------|-------|-----------|

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. Информация об организации системы управления рисками, определении требований к капиталу и основных показателях деятельности кредитной организации, подлежит ежегодному раскрытию

2.2. Информация об основных показателях деятельности Банка содержится в разделе 1 формы 0409813, раскрытой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за второй квартал 2020 года по адресу: <https://aresbank.ru/about/>. Расчет показателей, указанных в строках 21 - 28 формы 0409813, осуществляется в соответствии с методологией, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

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

таблица 2.1

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---------------------------------|--|
| | | данные на 01.04.2020, тыс. руб. | данные на 01.07.2020, тыс. руб. | данные на 01.07.2020, тыс. руб. |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 11,960,098 | 12,929,239 | 1,034,339 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 11,960,098 | 12,929,239 | 1,034,339 |
| 3 | при применении ПБР | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 762,743 | 671,396 | 53,712 |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 762,743 | 671,396 | 53,712 |
| 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 | 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 ПВР, основанного на рейтингах | 0 | 0 | 0 |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | 0 | 0 | 0 |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 4,871,809 | 4,704,063 | 376,325 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 4,871,809 | 4,704,063 | 376,325 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 2,480,250 | 2,855,963 | 228,477 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 2,480,250 | 2,855,963 | 228,477 |
| 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) | 20,074,900 | 21,160,661 | 1,692,853 |

Значение показателя кредитного риска на 01.07.2020 г. выросло по сравнению со значением на 01.04.2020 г. на 8.1%.

Рост значения показателя кредитного риска вызван ростом показателя, отражающего величину балансовых активов банка (показатель А₁) на который повлияло увеличение активов банка четвертой группы с 6 737 421 тыс. рублей до 8 362 553 тыс. рублей.

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

3.1. Информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков, подлежит ежегодному раскрытию.

3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, подлежат ежегодному раскрытию.

3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

таблица 3.3

| 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: | 31,887 | 0 | 37,614,644 | 1,844,594 |
| 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 | 4,306,344 | 1,844,594 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 911,342 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 911,342 | 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 | 3,395,003 | 1,844,594 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 3,079,788 | 1,631,220 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 315,215 | 213,374 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 27,843 | 0 | 1,836,181 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 4,044 | 0 | 22,567,649 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 5,285,245 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 741,509 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 355,944 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 2,521,772 | 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.

3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

таблица 3.4

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на 01.04.2020, тыс. руб. | Данные на 01.07.2020, тыс. руб. |
|-----------|--|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 1,096,532 | 54,912 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 6,077 | 5,975 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 6,077 | 5,975 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 882,599 | 482,112 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 882,599 | 482,112 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 6,544,524 | 6,385,312 |
| 4.1 | банков – нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 6,542,855 | 6,380,357 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | 1,670 | 4,955 |

Изменения объема операций с контрагентами-нерезидентами, произошедшие за 2 квартал 2020 года:

-объем средств на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах снизился на 94.99%.

-объем ссуд, предоставленных контрагентам - нерезидентам снизился на 1.68%.

-объем долговых ценных бумаг эмитентов - нерезидентов снизился на 45.38%.

-объем привлеченных средств контрагентов-нерезидентов снизился на 2.43%.

По состоянию на 01.07.2020 г. 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 Инструкции № 199-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 общих принципах управления кредитным риском в Банке подлежит ежегодному раскрытию.

4.4. Информация о распределении кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П, подлежит ежегодному раскрытию.

- Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;

4.5. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску.

таблица 4.1

| 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 | Кредиты | 0 | 1,406,080 | 0 | 16,446,149 | 3,088,369 | 14,763,860 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 4,422,271 | 0 | 4,422,271 |
| 3 | Внебалансовые позиции | 0 | 0 | 0 | 4,266,288 | 325,584 | 3,940,704 |
| 4 | Итого | 0 | 1,406,080 | 0 | 25,134,708 | 3,413,953 | 23,126,835 |

4.6. 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).

таблица 4.1.1

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб. | | итого |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | |
| 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 01.07.2020 у Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У.

4.7. 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.

таблица 4.1.2

| 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 | 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 лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 01.07.2020 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.

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

таблица 4.2

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|---|--|
| 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) | 1,374,692 |
| 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) | 33,111 |
| 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) | 1,722 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 0 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 0 |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) | 1,406,081 |

В первом полугодии 2020 года объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней на конец отчетного периода, вырос на 31 388 тыс. рублей или на 2.28%.

Основной причиной роста объема просроченной более чем на 90 дней задолженности за период с 01.07.2020 по 01.01.2020 являлось увеличение просроченной задолженности заемщиков – юридических лиц.

4.9. Методы снижения кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска.

таблица 4.3

| 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 | Кредиты | 14,763,860 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 4,422,271 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 19,186,131 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 1,406,080 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

4.10. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

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

таблица 4.4

| 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 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 13,645,555 | 0 | 13,645,555 | 0 | 633,213 | 5% |

| | | | | | | | |
|----|---|------------|-----------|------------|-----------|------------|------|
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 1,990,312 | 0 | 1,990,312 | 0 | 1,958,674 | 98% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 61,515 | 0 | 61,515 | 0 | 12,303 | 20% |
| 6 | Юридические лица | 4,637,899 | 1,790,207 | 4,637,899 | 1,324,554 | 5,962,453 | 100% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 1,255,528 | 2,150,498 | 1,255,528 | 1,046,043 | 2,354,659 | 102% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 729 | 0 | 729 | 0 | 583 | 80% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 997,770 | 0 | 997,770 | 0 | 1,496,655 | 150% |
| 13 | Прочие | 1,156,265 | 0 | 1,156,265 | 0 | 510,691 | 44% |
| 14 | Всего | 23,745,573 | 3,940,705 | 23,745,573 | 2,370,597 | 12,929,231 | 50% |

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

таблица 4.5

| Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | Банки развития | Кредитные организации (кроме банков развития) | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | Юридические лица | Розничные заемщики (контрагенты) | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | Вложения в акции | Просроченные требования (обязательства) | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | Прочие | Всего |
|---|---|--|----------------|---|---|------------------|----------------------------------|--|---|------------------|---|---|--------|-------|
|---|---|--|----------------|---|---|------------------|----------------------------------|--|---|------------------|---|---|--------|-------|

| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | |
|--|-------------------------------|--------|------------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|---|-----|---------|-----------|------------|------------|------------|
| Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | из них с коэффициентом риска: | 0% | 12,899,672 | 0 | 0 | 0 | 0 | 69,853 | 0 | 0 | 0 | 132 | 0 | 319,169 | 13,288,827 | |
| | | 20% | 0 | 0 | 0 | 13,895 | 61,515 | 0 | 26,113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 101,523 |
| | | 35% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 50% | 225,340 | 0 | 0 | 41,043 | 0 | 0 | 51,751 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 318,135 |
| | | 70% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31,566 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 31,571 |
| | | 75% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 100% | 520,543 | 0 | 0 | 1,935,374 | 0 | 5,962,453 | 1,899,785 | 0 | 0 | 0 | 561 | 0 | 370,804 | 10,689,518 |
| | | 110% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 949 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 949 |
| | | 130% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 76 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 76 |
| | | 140% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 235 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 235 |
| | | 150% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 79,096 | 0 | 0 | 0 | 0 | 997,770 | 0 | 1,076,866 |
| | | 170% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 200% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 116,189 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 116,189 |
| | | 250% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 300% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 600% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 1250% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25,958 | 0 | 0 | 0 | 31 | 0 | 466,292 | 492,282 |
| всего | 13,645,555 | 0 | 0 | 1,990,312 | 61,515 | 5,962,453 | 2,301,572 | 0 | 0 | 0 | 729 | 997,770 | 1,156,265 | 26,116,170 | | |

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

5.1. Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Кредитный риск контрагента не признан Банком значимым.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках процедур по управлению кредитным риском.

5.2. Банк осуществляет сделки, подверженные кредитному риску контрагента, только с организацией, осуществляющей функции центрального контрагента - НКО Национальный Клиринговый Центр (АО).

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

Банком установлен лимит на максимальную величину кредитных требований к центральному контрагенту.

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 № 199-И.

Кредитный рейтинг Банка не оказывает влияния на объем обеспечения, предоставляемого Банком по операциям с центральным контрагентом.

5.3. У Банка отсутствует разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, ввиду этого информация, раскрываемая в таблицах 5.4 и 5.7 раздела V Указания № 4482-У не раскрывается.

5.4. Банк не заключает на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ. У Банка отсутствуют инструменты, подверженные риску ухудшения кредитного качества контрагента, информация предусмотренная таблицами 5.1 – 5.3 и 5.6 раздела V Указания № 4482-У не раскрывается.

5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

таблица 5.5

| Номер | Наименование статьи | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ | | | | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами | |
|-------|--|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|
| | | полученное | | предоставленное | | полученное | предоставленное |
| | | обособленное | не обособленное | обособленное | не обособленное | | |
| 1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Золото в слитках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 981,136 | 0 |
| 4 | Долговые ценные бумаги Банка России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,257,351 | 0 |
| 8 | Акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Прочее обеспечение | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|----|-------|---|---|---|---|-----------|---|
| 10 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,238,486 | 0 |
|----|-------|---|---|---|---|-----------|---|

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

таблица 5.8

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|--|--|--------------------------------------|
| 1 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 671,396 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 4 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 7,131,556 | 356,578 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагент | 0 | 0 |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 1,869 | 93 |
| 9 | Гарантийный фонд | 25,178 | 314,725 |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 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 вноса в гарантийный 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 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |

Раздел VI. Риск секьюритизации

6.1. Банк не осуществляет сделок секьюритизации. У Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации, информация предусмотренная разделом VI Указания № 4482-У не раскрывается.

Раздел VII. Рыночный риск

7.1. Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

7.1.1. Составляющие компоненты рыночного риска:

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк применяет метод оценки величины рыночного риска установленный Положением Банка России № 511-П.

Для целей определения требований к капиталу (потребности в капитале) для покрытия потерь от реализации рыночного риска, Банк использует подходы, определенные в Инструкции Банка России № 199-И.

7.1.2. Цель управления рыночным риском - снижение влияния рыночных факторов на финансовую устойчивость Банка, а также сокращение размера возможных убытков, которые может понести Банк по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках.

Плановый (целевой) уровень рыночного риска определяется Наблюдательным Советом Банка с учетом результатов оценки текущего уровня рыночного риска и планируемых изменений объемов операций, подверженных воздействию рыночного риска, в соответствии со стратегией развития Банка.

Сделки, подверженные воздействию рыночного риска, могут быть совершены только в рамках установленных лимитов, ограничивающих рыночный риск Банка.

Система лимитов рыночного риска состоит из нескольких уровней:

- лимит на общую величину рыночного риска, ограничивающий уровень рыночного риска в пределах установленного планового уровня рыночного риска;
- индивидуальные лимиты по финансовым инструментам.

Информация об использовании установленных лимитов, ограничивающих рыночные риски Банка, включается в отчетность по рыночному риску, рассматриваемую органами управления Банка.

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

7.3. 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 от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

С учетом вышеуказанной информация, предусмотренная таблицами 7.2, 7.3, , пунктами 11.1 – 11.5 главы 11 и главой 12 раздела VII Указания № 4482-У не раскрывается.

7.4. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

таблица 7.1

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 4,704,063 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 0 |
| 3 | валютный риск | 0 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | 0 |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | 0 |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 4,704,063 |

По состоянию на 01.07.2020 величина рыночного риска составляла 4 704 063 тыс. рублей. При этом величина валютного риска принималась равной 0, так как по состоянию на 01.07.2020 процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка составляло менее 2%.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

8.1. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск является частью операционного риска.

Банк осуществляет управление правовым риском в рамках процедур управления операционным риском.

8.1.1. Операционный риск свойственен всем операциям (сделкам), совершаемым Банком.

8.1.2. Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска (далее – факторы операционного риска) являются:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;
- нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемые Банком правовые ошибки при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождение филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

8.1.3. Операционные убытки могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим кредитной организации в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине кредитной организации;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

8.1.4. СУР осуществляет разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур.

8.1.5. Действующая в Банке система лимитов не предусматривает распределение операционного риска по структурным подразделениям Банка.

В целях покрытия операционного риска Банка выделяет дополнительный резерв Капитала.

8.1.6. Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в области управления операционным риском:

- выявление операционного риска во всех продуктах, услугах, бизнес-процессах и системах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к введению;
- контроль соблюдения процедур осуществления банковских операций и других сделок, установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- контроль соблюдение установленного порядка доступа к информационным и материальным активам Банка;
- определение причин и виновных в возникновении операционных убытков, разработка предложений о применении мер воздействия в отношении виновных;
- разработка мер по устранению операционных убытков и возможных способов недопущения операционных убытков в дальнейшем;
- надлежащая подготовка персонала, находящегося в непосредственном подчинении.

8.1.7. Руководители структурных подразделений Банка на постоянной основе проводят анализ банковских операций (сделок), осуществляемых их подразделением, и несут ответственность за своевременное и качественное выявление операционного риска, а также за своевременное представление в СУР информации о выявленном операционном риске.

Особое внимание необходимо обращать на случаи пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка.

Все нововведения, производимые Банком, - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

8.1.8. Служба внутреннего аудита выявляет операционные риски в ходе осуществления плановых и внеплановых проверок деятельности Банка.

Информация о выявленных Службой внутреннего аудита операционных рисках передается в СУР.

8.1.9. В случае возникновения убытков, превышающих 50 тыс. рублей и понесенных вследствие реализации операционного риска, а также при выявлении факторов операционного риска, которые в случае реализации могут привести к возникновению убытка, величина которого может превысить 50 тыс. рублей, руководитель структурного подразделения Банка, в котором возник убыток или выявлен риск возникновения убытка, обязан сообщить об этом в СУР.

Передача информации может осуществляться как по электронной почте, так и на бумажных носителях с учетом следующих требований к содержанию передаваемой информации:

- наименование структурного подразделения Банка;
- вид операции (сделки);

- вид фактического/потенциального убытка;
- размер фактического/потенциального убытка (величина потенциального убытка и вероятность реализации операционного риска определяется на основании экспертной оценки);
- дата возникновения/выявления;
- информация о существенных событиях, приводящих к данным убыткам, в том числе обстоятельства возникновения и выявления;
- предложения по минимизации выявленного операционного риска.

8.1.10. СУР на постоянной основе ведет и обновляет аналитическую базу данных об убытках, понесенных Банком вследствие реализации операционного риска.

Порог размера убытков, информация о которых подлежит помещению в указанную базу данных, устанавливается в размере 50 тыс. рублей.

Аналитическая база данных ведется в электронном виде и содержит информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности (структурных подразделений), видов операций (сделок).

8.1.11. Информация о фактах возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причинах их возникновения, а также о результатах анализа факторов операционного риска, которые в случае реализации могут привести к возникновению убытка и совокупной величине потенциальных убытков раскрывается в составе отчетности ВПОДК, формируемой СУР.

Оценка совокупной величины потенциальных убытков от воздействия факторов риска определяется как сумма произведений вероятностей событий на величину ущерба, соответствующего каждому событию.

По результатам рассмотрения информации о фактах возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причинах их возникновения Правление Банка в целях ограничения операционного риска разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

8.1.12. В целях мониторинга операционного риска применяется система индикаторов уровня операционного риска (показателей или параметров, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком).

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

8.1.13. Основными методами минимизации (снижения) операционных рисков являются:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:
 - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
 - личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

8.1.14. В целях дополнительного ограничения операционного риска в Банке разработаны документы:

- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в ООО КБ «АРЕСБАНК» общие положения.
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в ООО КБ «АРЕСБАНК» аварийные планы (отдельные документы для Головного офиса Банка и Филиала «Тульский»).

Планы регулярно пересматриваются и корректируются.

8.1.15. Особое внимание уделяется обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов. Помещение для установки резервного оборудования или оборудования, на которое должно производиться резервное копирование информации выбирается так, чтобы минимизировать риск одновременной утраты первичной и резервной копии данных или одновременного выхода из строя основного и резервного оборудования.

8.1.16. Разработка Планов ОНиВД осуществляется в комплексе с другими мерами, направленными на минимизацию соответствующих операционных рисков.

8.2. 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»).

Информация о величине операционного риска и размере требований к капиталу для покрытия операционного риска раскрыта в пункте 2.2.

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

| Наименование показателя | 01.10.2019 | 01.01.2020 | 01.04.2020 | 01.07.2020 |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Чистые процентные доходы | 1,117,779 | 1,117,779 | 1,117,779 | 1,137,693 |
| Чистые непроцентные доходы | 205,024 | 205,024 | 205,024 | 385,486 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска | 1,322,803 | 1,322,803 | 1,322,803 | 1,523,179 |
| Величина операционного риска | 198,420 | 198,420 | 198,420 | 228,477 |

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 01.07.2020 составляет 2 855 962 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.

9.1.1. СУР ежеквартально осуществляет оценку процентного риска. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

9.1.2. На основе проведенного гэп-анализа осуществляется расчет показателя процентного риска в соответствии с пунктом 3.6 Указания Банка России «Об оценке экономического положения банков». В отношении величины данного показателя устанавливается лимит, ограничивающий уровень процентного риска Банка.

9.1.3. В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

9.1.4. Оценка процентного риска производится в разрезе инструментов по отдельным валютам, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

9.1.5. Принятые Банком методы оценки соответствия инструментов принципам признания получения доходов в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У:

- к балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки;

- балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, обслуживание долга по которым признано неудовлетворительным в соответствии с пунктом 3.7.3 Положения Банка России N 590-П, а также долговые обязательства и (или) начисленные проценты по ним, не исполненные в срок, превышающий 30 календарных дней, или погашенные за счет денежных средств, предоставленных эмитенту кредитной организацией, или с платежами по основному долгу и (или) начисленным процентам, просроченными менее чем на 30 календарных дней, при наличии иных сведений, свидетельствующих, что эмитентом не будут в полном объеме исполнены долговые обязательства (например, нахождение эмитента на стадии банкротства), признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам чувствительным к процентному риску отнесены сделки валютный своп.

9.1.6. В рамках методологии оценки процентного риска Банком приняты следующие допущения о возможных сроках фактического востребования (погашения) инструментов с неопределенными сроками изменения процентной ставки:

- остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов, в части остатков, начисление процентов по которым производится Банком (пассивы чувствительные к процентному риску) отражены по сроку до 30 дней.

- вклады и депозиты до востребования отражены по сроку «до 30 дней».

- остатки на корреспондентских счетах Банка в кредитных организациях - контрагентах, в части остатков, начисление процентов по которым производится кредитными организациями - контрагентами (активы чувствительные к процентному риску), отражены по сроку до 30 дней.

9.1.7. Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений. При этом зависимость результатов оценки процентного риска от принятых допущений должна быть понятна как руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риском, так и исполнительным органам Банка.

9.2. В случае если чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок превышает уровень, установленный Методологией определения значимых рисков, СУР инициирует процедуру определения значимых для Банка рисков в целях признания процентного риска значимым для Банка.

Сводный анализ (все финансовые инструменты) на 01.07.2020:

| Номер | Наименование показателя | Временные интервалы | | | |
|-------|---|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| 1 | Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску | 21,342,734 | 488,629 | 1,680,846 | 3,268,945 |
| 2 | Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску | 13,106,717 | 388,416 | 1,041,374 | 567,327 |
| 3 | Совокупный ГЭП | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-----|---------------------------------------|----------|--------|--------|---------|
| 4 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| 4.1 | + 200 базисных пунктов | 157,852 | 1,670 | 7,993 | 13,508 |
| 4.2 | - 200 базисных пунктов | -157,852 | -1,670 | -7,993 | -13,508 |

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

| Номер | Наименование показателя | Временные интервалы | | | |
|-------|---|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| 1 | Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску | 11,989,177 | 481,493 | 1,448,543 | 3,234,652 |
| 2 | Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску | 12,064,014 | 381,931 | 790,333 | 225,638 |
| 3 | Совокупный ГЭП | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| 4.1 | + 200 базисных пунктов | -1,434 | 1,659 | 8,228 | 15,045 |
| 4.2 | - 200 базисных пунктов | 1,434 | -1,659 | -8,228 | -15,045 |

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

| Номер | Наименование показателя | Временные интервалы | | | |
|-------|---|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| 1 | Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску | 8,256,089 | 6,528 | 231,502 | 33,017 |
| 2 | Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску | 1,042,703 | 6,485 | 251,041 | 341,689 |
| 3 | Совокупный ГЭП | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| 4.1 | + 200 базисных пунктов | 138,252 | 1 | -244 | -1,543 |
| 4.2 | - 200 базисных пунктов | -138,252 | -1 | 244 | 1,543 |

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

| Номер | Наименование показателя | Временные интервалы | | | |
|-------|---|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| 1 | Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску | 1,097,468 | 608 | 801 | 1,276 |
| 2 | Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-----|---------------------------------------|---------|-----|-----|----|
| 3 | Совокупный ГЭП | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| 4.1 | + 200 базисных пунктов | 21,034 | 10 | 10 | 6 |
| 4.2 | - 200 базисных пунктов | -21,034 | -10 | -10 | -6 |

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 требования со сроком востребования до 30 дней и обязательства со сроком погашения до 30 дней. 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

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

10.12. 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, главой 14 и главой 15 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» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 раскрыта в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первое полугодие 2020 года по адресу: <https://aresbank.ru/about/>

| Показатель | на 01.04.2020, тыс. руб. | на 01.07.2020, тыс. руб. |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Основной капитал | 2,687,874 | 3,098,132 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 41,445,811 | 36,277,907 |

| | | |
|--|------|------|
| Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 6.49 | 8.54 |
|--|------|------|

Значение показателя финансового рычага на 01.07.2020 г. выросло по сравнению со значением на 01.04.2020 г. на 2.05%.

Рост значения показателя финансового рычага вызван увеличением основного капитала Банка, за отчетный период основной капитал Банка увеличился на 15.26% с 2 687 874 тыс. рублей до 3 098 132 тыс. рублей.

Увеличение основного капитала произошло за счет роста строки «Базовый капитал» (строка 102)

Основной причиной роста строки «Базовый капитал» (строка 102) послужило увеличение показателя «Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией» (строка 100.6), которое составило 411 340 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2020 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 26 656 771 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, на 01.07.2020 составила 26 296 772 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



[Handwritten signature]

В.Н.Киселев

А.Г.Жаринов

[Handwritten signature]