

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

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (далее «Банк») раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах и их оценке, управления рисками и капиталом за период с 01 января 2018 по 31 декабря 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).

Раскрытие информации за 2018 г. осуществляется в объеме, предусмотренном для годового 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 01.01.2019.

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

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

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

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

Номер	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		3	4		6	7
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	837'316
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	2'016'505	X	X	X
2.1	отнесенные в базовый капитал	X	2'016'505	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	2'016'445
3	Резервный фонд в том числе:	27	8'100	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал	X	8'100	Резервный фонд	3	8'100
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	27'627'229	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	837'316
4.2.1		X	600'000	субординированные кредиты	X	600'000
5	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	58'043	X	X	X

5.1	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	837'316
5.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	1'315	из них: расходы будущих периодов	X	1'315
6	«Прочие обязательства», всего, в том числе:	21	47'535	X	X	X
6.1	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	837'316
6.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	9'885	из них: доходы будущих периодов	X	9'885
7	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	-8'277	X	X	X
7.1	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	837'316
7.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	-8'277	из них: переоценка ценных бумаг	X	-8'277
8	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», всего, в том числе:	34	237'023	X	X	X
8.1	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	837'316
8.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	237'023	Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения,	X	237'023
9	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	34'001	X	X	X
9.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4'189	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	4'189	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4'189
9.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
10	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
10.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
10.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

11	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
11.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
11.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
12	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
12.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
12.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
12.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
13	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	27'933'721	X	X	X
13.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
13.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
13.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
13.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
13.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
13.6	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 (банковской группе), включая краткое описание подходов кредитной организации (банковской группы) к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

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

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

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

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

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

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии со стратегией развития Банка.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- определение текущей потребности в капитале;
- определение планового уровня и структуры капитала;
- распределение капитала по видам значимых рисков;
- процедуры контроля за достаточностью капитала.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк применяет следующую методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков:

- в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет потребность в капитале количественными методами;

- покрытие возможных убытков от реализации риска ликвидности и иных рисков, отнесенных Банком к значимым, осуществляется за счет выделения суммы капитала на их покрытие в размере 5% от величины капитала, необходимого для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков Банка.

Совокупный объем необходимого Банку капитала определяются как сумма следующих величин:

- величина совокупного объема капитала необходимого Банку для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков (определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 180-И, на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала);

- величина капитала выделенного на покрытие риска ликвидности и иных рисков, отнесенных Банком к значимым;

- резерв капитала для покрытия рисков, не отнесенных Банком к значимым, а также значимых рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (определяется для каждого риска в размере 1% от величины капитала, необходимого для покрытия значимых рисков Банка);

- величина дополнительного капитала необходимого для покрытия значимых рисков по результатам стресс-тестирования.

Оценка достаточности капитала производится путем соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России № 646-П, могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

1.5. В 2018 году в политику Банка по управлению капиталом не вносились существенных изменений, цели управления капиталом не менялись.

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

В течение 2018 года Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню капитала.

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

Запас капитала с учетом требований к достаточности капитала

Дата	Капитал Банка, тыс. руб.	Капитал Банка (базовый), тыс. руб.	Капитал Банка (основной), тыс. руб.	Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета Н1.0, Н1.1, Н1.2	Активы, взвешенные под 100%, для расчета Н1.4	Минимально требуемое значение капитала, тыс. руб.	Минимально требуемое значение базового капитала, тыс. руб.	Минимально требуемое значение основного капитала, тыс. руб.	Запас капитала, тыс. руб.
01.01.2018	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	1 331 788
01.04.2018	3 279 520	2 353 130	2 353 130	15 608 122	17 952 652	1 248 650	702 365	936 487	1 416 643
01.05.2018	3 171 560	2 721 560	2 721 560	16 176 827	16 939 908	1 294 146	727 957	970 610	1 750 950

01.06.2018	3 156 253	2 706 253	2 706 253	17 535 189	21 383 885	1 402 815	789 084	1 052 111	1 654 142
01.07.2018	3 251 455	2 721 124	2 721 124	15 545 783	21 694 345	1 243 663	699 560	932 747	1 788 377
01.08.2018	3 398 632	2 721 099	2 721 099	21 514 867	63 591 972	1 721 189	968 169	1 907 759	813 340
01.09.2018	3 367 144	2 621 112	2 621 112	20 423 367	66 650 554	1 633 869	919 052	1 999 517	621 595
01.10.2018	3 481 111	2 621 045	2 621 045	18 334 757	64 867 737	1 466 781	825 064	1 946 032	675 013
01.11.2018	3 315 979	2 621 015	2 621 015	20 480 218	30 446 613	1 638 417	921 610	1 228 813	1 392 202
01.12.2018	3 450 509	2 621 100	2 621 100	19 567 956	31 135 268	1 565 436	880 558	1 174 077	1 447 023
01.01.2019	3 457 672	2 620 356	2 620 356	19 388 755	34 100 488	1 551 100	872 494	1 163 325	1 457 031

С учетом норматива Н1.4 фактическое значение капитала Банка на отчетную дату превышает минимально допустимое на 1 457 031 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 01.01.2019г.:

Номер	Наименование статьи	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
1	2	3	4
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8,0	17,833
2	Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	13,515
3	Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	13,515
4	Норматив финансового рычага Н 1.4	3,0	7,684

Структура собственных средств (капитала) на 01 января 2018 года и на 01 января 2019 года:

Номер	Наименование статьи	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3'256'905	3'457'672
2	Базовый капитал, в том числе:	2'353'770	2'620'356
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	1'746'821	2'016'445
6	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	1'151	4'189
7	Добавочный капитал	0	0
8	Основной капитал	2'353'770	2'620'356
9	Дополнительный капитал, в том числе:	903'135	837'316
10	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	393'135	237 316
11	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
12	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	510'000	600'000
13	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	0.72	0.76

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка в течение 2018г. существенно не изменилось (снижение на 0,04).

По состоянию на 01.01.2019г. Банк имеет обязательства по двум субординированным займам:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 остаточная стоимость субординированных займов, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения № 646-П, составила 600 000 тыс. руб.

В 2018 году принимаемые Банком риски находились на допустимом уровне, значения обязательных нормативов, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), не нарушались.

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

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

2.1.1. Основными видами деятельности Банка, определяющими его бизнес-модель, в 2018 году являлись кредитование юридических лиц и физических лиц, предоставление банковских гарантий, операции с ценными бумагами, операции с организацией, осуществляющей функции центрального контрагента (далее – центральный контрагент), привлечение вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц, операции с иностранной валютой, банковское обслуживание физических и юридических лиц.

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

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

Количественный показатель, характеризующий достаточность капитала:

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

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

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

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

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

В 2018 году Банком выделялись следующие значимые риски: кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – невыполнение договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- по операционному риску – ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банка, отказ информационных и иных систем, либо влияние на деятельность Банка внешних событий;
- по риску ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
- по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок на рынке;
- по регуляторному риску - несоблюдение Банком законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по стратегическому риску - неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- по риску потери деловой репутации - негативное восприятие Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

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

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

Общее собрание участников

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

Наблюдательный Совет

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

Правление Банка

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

Председатель Правления Банка

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

Кредитный комитет

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

КУАП

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

Служба управления рисками

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

Служба внутреннего контроля

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

Служба внутреннего аудита:

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

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют ВПОДК в соответствии с принципами, определенными Стратегией и требованиями внутренних документов Банка;
- участвуют в процессе идентификации рисков, готовят предложения по оптимизации ВПОДК;
- предоставляют Службе управления рисками и иным подразделениям Банка информацию необходимую для осуществления их функций в рамках выполнения ВПОДК;
- разрабатывают предложения по совершенствованию ВПОДК;
- участвуют в подготовке внутренней отчетности о реализации ВПОДК в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в настоящей Стратегии;

- рассматривают и используют отчетность, формируемую в рамках ВПОДК при принятии решений по текущей деятельности Банка.

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

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

Руководители подразделений Банка совершают операции в пределах установленных лимитов.

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

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

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

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

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

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

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

Определение значимых рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

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

Перечень значимых рисков утверждается Наблюдательным Советом Банка.

2.1.5. Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется на регулярной основе. Отчетность ВПОДК Банка включает следующие виды отчетов:

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

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

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

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

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

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

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

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

Основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования:

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

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

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

Ниже перечислены основные сценарии по видам рисков:

Процентный риск.

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

Риск ликвидности.

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

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

Кредитный риск.

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

Рыночный риск.

Рост специального процентного риска (риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги) по ценным бумагам эмитентов, относящихся к одному сектору экономики или географической зоне, а также по всему портфелю ценных бумаг в целом;

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

Сочетание вышеуказанных сценариев стресс-тестирование.

Кредитный риск контрагента

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

Операционный риск.

Резкий рост убытков, понесенных Банком от реализации операционных рисков.

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

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

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

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019	данные на 01.01.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13'304'295	13'021'456	1'064'344
2	при применении стандартизированного подхода	13'304'295	13'021'456	1'064'344
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	982'935	1'131'138	78'635
5	при применении стандартизированного подхода	982'935	1'131'138	78'635
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:	2'617'250	1'697'888	209'380
17	при применении стандартизированного подхода	2'617'250	1'697'888	209'380
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2'484'275	2'484'275	198'742
20	при применении базового индикативного подхода	2'484'275	2'484'275	198'742
21	при применении стандартизированного подхода	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)	19'388'755	18'334'757	1'551'100

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. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1		3	5	6	7	8	9
1	Денежные средства	231'683	231'683	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	597'639	597'639	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	312'289	312'289	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1'756'214	1'731'875	24'339	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1'829'239	0	0	0	1'829'239	0
5	Чистая ссудная задолженность	25'808'251	12'109'545	13'698'706	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	369'256	0	0	0	369'256	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	17'228	17'228	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34'001	34'001	0	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3'117	3'117	0	0	0	0
12	Прочие активы	58'043	58'043	0	0	0	0
13	Всего активов	30'704'671	14'783'131	13'723'045	0	2'198'495	0
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27'627'229	7'266	0	0	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	9'232'180	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	0	0	0	0	0	0

	стоимости через прибыль или убыток						
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	9'430	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	47'535	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	167'126	0	0	0	0	0
23	Средства акционеров (участников)	600'000	0	0	0	0	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
26	Резервный фонд	8'100	0	0	0	0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-8'277	0	0	0	0	0
28	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
29	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0
30	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0
31	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0
32	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2'016'505	0	0	0	0	0
33	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	237'023	0	0	0	0	0
34	Всего обязательств	30'704'671	7'266	0	0	0	0

По строке 16 отражен гарантийный депозит, учитываемый Банком при определении требований к капиталу.

Различия периметров бухгалтерской и регуляторной консолидации отсутствуют.

У Банка отсутствуют активы (обязательства) требования к капиталу по которым определяются одновременно по нескольким видам рисков.

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

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	30'704'671	14'783'131	0	13'723'045	2'198'495

2	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	7'266	7'266	0	0	0
3	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	30'697'405	14'775'865	0	13'723'045	2'198'495
4	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	4'618'848	3'186'446	0	0	0
5	Различия в оценках	0	0	0	0	0
6	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 2	0	0	0	0	0
7	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
8	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	35'316'253	17'962'311	0	13'723'045	2'198'495

3.2.1. Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости (в том числе корректировки справедливой стоимости с учетом степени активности и ликвидности рынка) раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018г. размещенной по адресу: <https://www.aresbank.ru/about/>

3.2.2. Оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется службой внутреннего аудита Банка в соответствии с утвержденным планом проверок, но не реже 1 раза в год.

3.3. Сведение об обремененных и необремененных активах.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	28'881	0	29'018'233	755'558
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	2'028'670	755'558
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	442'898	202'642
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	226'664	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	216'233	202'642
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1'585'772	552'916
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1'585'772	552'916
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3'409'479	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	15'777'474	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4'992'746	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1'250'552	0
8	Основные средства	0	0	55'531	0
9	Прочие активы	28'881	0	1'503'781	0

В состав обремененных активов включены:

- обеспечительный платеж предоставленный РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) в целях обеспечения осуществления расчетов по обязательствам Банка в платежной системе;
- взносы в гарантийный фонд Платежной Системы "Вестерн Юнион";
- взносы в гарантийный фонд НКО НКЦ (АО).

3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	19'090	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	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1'788'797	1'032'369
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1'788'797	1'032'369
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2'335'862	3'592'284
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2'328'427	3'543'324
4.3	физических лиц – нерезидентов	7'435	48'960

За 2018 год объем средств, размещенных в Банке юридическими лицами – нерезидентами снизился на 34%, объем средств физических лиц – нерезидентов снизился на 85%.

По состоянию на 01.01.2019г. у Банка отсутствуют срочные обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами, все средства указанных лиц размещены на срок до востребования.

Раздел IV. Кредитный риск.

4.1. Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

4.1.1. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, что делает процесс управления данным видом риска одной из первостепенных задач Системы управления рисками и капиталом Банка.

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

- Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;
- Управление кредитным риском обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения кредитного риска;
- Управление кредитным риском организуется таким образом, чтобы предотвращать возникновение конфликтов интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению кредитным риском и совершению операций.

Основными видами деятельности Банка, подверженными воздействию кредитного риска, в 2018 году являлись кредитование юридических лиц и физических лиц и предоставление банковских гарантий. Воздействию кредитного риска контрагента в свою очередь подвержены операции Банка с центральным контрагентом (операций финансирования, обеспеченные ценными бумагами).

Основная цель Банка при определении требований и подходов к управлению кредитным риском - поддержание оптимального объема принимаемого кредитного риска, необходимой доходности и объемов осуществляемых Банком операций.

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.

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

Основным методом выявления кредитного риска является проведение комплексного и объективного анализа деятельности заемщика (контрагента) с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком (контрагентом) долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике (контрагенте).

Банк применяет методы оценки ожидаемых потерь от реализации кредитного риска, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и 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».

Сделки, подверженные кредитному риску, могут быть совершены только в рамках установленных лимитов, ограничивающих кредитный риск Банка.

Система лимитов кредитного риска состоит из нескольких уровней:

- лимит на общую величину кредитного риска, ограничивающий уровень кредитного риска в пределах установленного планового уровня кредитного риска;
- лимиты кредитного риска: отраслевые, страновые, по финансовым инструментам и так далее;
- индивидуальные лимиты кредитного риска.

Информация об использовании установленных лимитов, ограничивающих кредитные риски Банка, включается в регулярную отчетность по кредитному риску, рассматриваемую органами управления Банка.

Процедуры управления кредитным риском и контроля за ним, ключевые процессы, полномочия коллегиальных органов и структурных подразделений Банка регламентированы внутренними документами Банка. К органам управления кредитным риском относятся: Наблюдательный Совет Банка, Правление банка, Председатель Правления, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита в части контроля и оценки эффективности принятых в Банке процедур управления кредитным риском.

Сведения о распределении полномочий в процессе управления кредитным риском и взаимодействии между органами управления и подразделениями Банка раскрыты в пункте 2.1.2.

Сведения о составе и периодичности формирования отчетов о кредитном риске Банка, а также порядок информирования Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком кредитного риска раскрыты в пункте 2.1.5.

4.1.2. Кредитное требование (актив) признается Банком просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

4.1.3. Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее

взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

4.1.4. Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета.

4.1.5. Сведения о географической и отраслевой структуре ссудной задолженности раскрыты в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018г. размещенной по адресу: <https://www.aresbank.ru/about/>

4.1.6. Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П

Результаты классификации ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе.

тыс. руб.

Категория качества	Объем требований на 01.01.2019
I	14'667'341
II	3'631'063
III	2'260'863
IV	69'033
V	2'306'923
Итого	22'935'223

Результаты классификации ссуд, сгруппированных в портфели однородных ссуд.

тыс. руб.

Категория качества	Объем требований на 01.01.2019
I	0
II	195'072
III	2'339
IV	0
V	723
Итого	198'134

Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, по срокам просроченной задолженности.

тыс. руб.

Срок просроченных платежей, дней	Объем требований на 01.01.2019
без просроченных платежей	20'852'341
до 30 дней	2'486
юридические лица (кроме кредитных организаций)	0
физические лица	2'486

от 31 до 90 дней	408'272
юридические лица (кроме кредитных организаций)	408'272
физические лица	0
от 91 до 180 дней	239'840
юридические лица (кроме кредитных организаций)	239'840
физические лица	0
свыше 180 дней	1'432'284
юридические лица (кроме кредитных организаций)	714'254
физические лица	718'030
Итого	22'935'223

Суды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, по срокам просроченной задолженности.

тыс. руб.

Срок просроченных платежей, дней	Объем требований на 01.01.2019
без просроченных платежей	194'726
до 30	2'514
от 31 до 90	171
от 91 до 180	0
от 181 до 360	0
свыше 360	723
Итого	198'134

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	1'672'847	0	21'460'510	2'725'106	20'408'251
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	2'198'496	0	2'198'496
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	4'618'848	167'126	4'451'722
4	Итого	0	1'672'847	0	28'277'854	2'892'232	27'058'469

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 N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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 N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим	0	0	0	0	0	0	0

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

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

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)	1'322'337
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)	738'780
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)	369'045
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	19'224
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
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)	1'672'848

В 2018 году объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней на конец отчетного периода, вырос на 350 511 тыс. рублей или на 27%.

Основной причиной роста объема просроченной более чем на 90 дней задолженности за период с 01.07.2018 по 01.01.2019 являлся рост просроченной задолженности заемщиков – юридических лиц.

4.7. Методы снижения кредитного риска.

4.7.1. Основные методы снижения кредитного риска, применяемые Банком:

- предоставление контрагентом (заемщиком) обеспечения исполнения своих обязательств перед Банком;
- диверсификация кредитного портфеля Банка;
- система лимитов (ограничений кредитного риска).

Требования, предъявляемые Банком к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методология оценки предоставленного Банку обеспечения определены Положением по работе с залогами и иными видами обеспечения при кредитовании в ООО КБ "АРЕСБАНК".

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Предоставленное Банку обеспечение может быть использовано (учтено) в целях снижения требований к капиталу Банка.

Оценку обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска с учетом требований Инструкции Банка России № 180-И совместно осуществляют:

- подразделение Банка, осуществившее соответствующую операцию, несущую кредитный риск;
- Отдел сводной отчетности;
- СУР.

Решение о применении данного метода снижения кредитного риска принимает кредитный комитет Банка с учетом результата вышеуказанной оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Управление остаточным риском принятого Банком обеспечения проводится путем установления дисконтов стоимостной оценки полученного Банком обеспечения.

На покрытие убытков от реализации остаточных рисков Банк выделяет (резервирует) капитал.

Информация о величине остаточного риска включается в состав отчетов о кредитном риске.

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	20'215'409	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2'198'496	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	22'413'905	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1'672'847	0	0	0	0	0	0

4.8. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

4.8.1. Объем кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов, является незначительной.

Кредитные рейтинги применяются в целях взвешивания по уровню риска кредитных требований к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны.

Объем таких требований (остатки на счетах Банка открытых в BANK JULIUS BAER AND CO.LTD., ZURICH), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.01.2019 составил 2.08 млн. рублей, что составляет менее 0.02% от общего объема принятого Банком кредитного риска.

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 гарантиями этих стран	6'234'144	0	6'234'144	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)	2'424'310		2'424'310	0	2'336'996	96.4%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	1'048'829	180'600	1'048'829	0	1'148'369	109.5%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4'575'843	4'271'123	4'575'843	3'186'446	9'317'544	120.0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	151'731	0	151'731	0	158'522	104.5%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	249'644		249'644		249'644	100.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.0%
13	Прочие	81'013		81'013		93'220	115.1%
14	Всего	14'765'514	4'451'723	14'765'514	3'186'446	13'304'295	74.1%

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		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 гарантиями этих стран	6'234'144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6'234'144
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	104'401	0	8'693	0	0	2'310'109	0	0	0	1'107	0	0	0	0	0	0	0	2'424'310
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	0	0	0	0	0	0	849'749	0	0	0	199'080	0	0	0	0	0	0	0	1'048'829
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	9'868	0	39'332	0	0	6'424'840	9'806	207'837	12'492	414'961	278	0	0	636'951	0	0	5'924	7'762'289
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	138'150	0	0	0	13'581	0	0	0	0	0	0	0	151'731
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	249'644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	249'644
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	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	56'600	0	0	0	24'413	0	0	0	0	0	0	0	81'013
14	Всего	6'234'144	114'269	0	48'025	0	0	10'029'092	9'806	207'837	12'492	653'142	278	0	0	636'951	0	0	5'924	17'951'960

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 с контрагентом, осуществляющим функции центрального контрагента – НКО Национальный Клиринговый Центр (АО).

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

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 № 180-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.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставл.
		обособленное	не обособл.	обособленное	не обособл.		
1	2	3	4	5	6	7	8
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	3'604'105	0
4	Долговые ценные бумаги Банка России	0	0	0	0	29'102	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	11'197'150	0
8	Акции	0	0	0	0	0	0
9	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
10	Итого	0	0	0	0	14'830'357	0

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	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	982'935
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	13'698'664	684'933
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	13'698'664	684'933
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	X
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	543	27
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	23'838	297'975
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	X	0
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации.

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 № 180-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.

Сведения о распределении полномочий в процессе управления рыночным риском и взаимодействии между органами управления и подразделениями Банка раскрыты в пункте 2.1.2.

Сведения о составе и периодичности формирования отчетов о рыночном риске Банка, а также порядок информирования Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком кредитного риска раскрыты в пункте 2.1.5.

7.2. Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска Банк применяем 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 № 509-П от 03.12.2015г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

7.1. 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)	2 617 250
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	0
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	2 617 250

По состоянию на 01.01.2019 величина рыночного риска составляла 2 617 250 тыс. рублей. При этом величина валютного риска принималась равной 0, так как по состоянию на 01.01.2019 процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка составляло менее 2%.

Существенный рост величины рыночного риска в 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 дальними 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) фондируются ценные бумаги (специальный процентный риск), вызванное ростом доли ценных бумаг с высоким риском.

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. 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 «Гульский»).

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:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019	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	1 347 594
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 01.01.19г. составляет 2 484 275 тыс. рублей. Значение данного показателя на 01.01.18г. составило 2 526 738 тыс. руб.

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 учетной политикой Банка:

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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.

9.1.8. 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.

9.2 Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2019.

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

Наименование показателя	Временные интервалы												Нечувствительные к изменению процентной ставки	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет		свыше 20 лет
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	231'683
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	695	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2'014'095
Ссудная задолженность, всего, из них:	19'152'534	1'327'953	820'725	1'019'679	1'456'143	465'481	194'083	100'034	90	0	0	0	0	1'763'658
кредитных организаций	19'137'944	694'706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4'648
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2'822	558'945	768'328	926'431	1'296'046	308'035	106'878	60'933	0	0	0	0	0	1'298'194
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	5	29'511	1'450	13'047	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17'953
физических лиц, всего, из них:	11'768	74'302	52'397	93'248	160'097	157'446	87'205	39'101	90	0	0	0	0	460'816
ссуды с использованием банковских карт	615	1'826	1'404	6'642	1'432	0	0	0	0	0	0	0	0	3'014
жилищные ссуды	1'044	46'638	12'518	8'866	26'522	13'102	5'238	1'707	90	0	0	0	0	355'979
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2'198'496
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	393'052
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37'118
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
Прочие договоры (контракты)	4'770'384	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	23'923'613	1'327'953	820'725	1'019'679	1'456'143	465'481	194'083	100'034	90	0	0	0	0	6'638'102
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	19'144'504	63'682	295'515	1'059'381	695'536	108'213	51'000	51'000	653'096	0	0	0	0	5'932'878
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	8'099'881	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5'932'556
депозиты юридических лиц	10'968'287	20'071	83'224	102'890	51'000	51'000	51'000	51'000	653'096	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	76'336	43'611	212'291	956'491	644'536	57'213	0	0	0	0	0	0	0	322
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	227'10
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2'875'937
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Прочие договоры (контракты)	4'763'753	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	23'908'257	63'682	295'515	1'059'381	695'536	108'213	51'000	51'000	653'096	0	0	0	0	8'831'525
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	15'356	1'264'271	525'210	-39'702	760'607	357'268	143'083	49'034	-653'006	0	0	0	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	294.31	21'070.34	6'565.13	-198.51	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-294.31	-21'070.34	-6'565.13	198.51	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

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

Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	90'936
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	328'350
Ссудная задолженность, всего, из них:	5'429'490	588'792	819'875	1'016'112	1'443'640	465'481	194'083	100'034	90	0	0	0	0	1'518'900
кредитных организаций	5'415'095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4'606
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2'822	558'945	768'328	926'431	1'296'046	308'035	106'878	60'933	0	0	0	0	0	1'298'194
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	5	29'511	1'450	13'047	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17'953
физических лиц, всего, из них:	11'573	29'847	51'547	89'681	147'594	157'446	87'205	39'101	90	0	0	0	0	216'100
ссуды с использованием банковских карт	420	1'413	859	3'692	1'432	0	0	0	0	0	0	0	0	1'283
жилищные ссуды	1'044	2'596	12'213	8'249	14'019	13'102	5'238	1'707	90	0	0	0	0	112'994
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	248'544
Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	366'844
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37'118
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
Прочие договоры (контракты)	4'770'384													X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	10'199'874	588'792	819'875	1'016'112	1'443'640	465'481	194'083	100'034	90	0	0	0	0	2'590'692
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	9'078'398	46'996	216'705	785'763	71'973	55'183	51'000	51'000	653'096	0	0	0	0	2'664'623
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	8'099'881	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2'664'301
депозиты юридических лиц	918'796	20'071	12'715	25'710	51'000	51'000	51'000	51'000	653'096	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	59'721	26'925	203'990	760'053	20'973	4'183	0	0	0	0	0	0	0	322
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22'393
Источники собственных средств (капитала)														2'875'937
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	9'078'398	46'996	216'705	785'763	71'973	55'183	51'000	51'000	653'096	0	0	0	0	5'562'953
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1'121'476	541'796	603'170	230'349	1'371'667	410'298	143'083	49'034	-653'006	0	0	0	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	21'494.21	9'029.57	7'539.63	1'151.75	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-21'494.21	-9'029.57	-7'539.63	-1'151.75	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

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

Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	59'379
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	695	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24'241
Ссудная задолженность, всего, из них:	13'722'849	738'748	305	617	12'503	0	0	0	0	0	0	0	0	243'027
кредитных организаций	13'722'849	694'706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	0	44'042	305	617	12'503	0	0	0	0	0	0	0	0	242'985
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	0	44'042	305	617	12'503	0	0	0	0	0	0	0	0	242'985
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	860'274
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2'362
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
Прочие договоры (контракты)	0													X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	13'723'544	738'748	305	617	12'503	0	0	0	0	0	0	0	0	1'189'283
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	10'060'617	8'727	76'819	250'404	623'563	53'030	0	0	0	0	0	0	0	1'750'699
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1'750'699
депозиты юридических лиц	10'049'491	0	70'509	77'180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	11'126	8'727	6'310	173'224	623'563	53'030	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	209
Источники собственных средств (капитала)														0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Прочие договоры (контракты)	3'254'003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	13'314'620	8'727	76'819	250'404	623'563	53'030	0	0	0	0	0	0	0	1'750'908
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	408'924	730'021	-76'514	-249'787	-611'060	-53'030	0	0	0	0	0	0	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	7'837.44	12'166.53	-956.43	-1'248.94	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-7'837.44	-12'166.53	956.43	1'248.94	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

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

Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	81'116
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1'646'287
Ссудная задолженность, всего, из них:	195	413	545	2'950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1'731
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	195	413	545	2'950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1'731
ссуды с использованием банковских карт	195	413	545	2'950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1'731
жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1'089'678
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23'846
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
Прочие договоры (контракты)	0													X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	195	413	545	2'950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2'842'658
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5'489	7'959	1'991	23'214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1'501'254
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1'501'254
депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	5'489	7'959	1'991	23'214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	108
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Прочие договоры (контракты)	1'509'750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1'515'239	7'959	1'991	23'214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1'501'362
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1'515'044	-7'546	-1'446	-20'264	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-29'037.33	-125.76	-18.08	-101.32	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	29'037.33	125.76	18.08	101.32	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

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

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

10. Риск ликвидности – риск неспособности 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.

10.1. Риск ликвидности свойственен всем операциям (сделкам), совершаемым Банком, влияющим на сбалансированность активов и пассивов Банка по сроку.

10.2. Банк осуществляет управление риском ликвидности посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

10.3. Управление риском ликвидности охватывает его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

10.4. Основными методами снижения Банком риска ликвидности являются:

- поддержание высокой доли ликвидных активов в общей структуре активов Банка;
- установление предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности;
- диверсификация пассивов и активов.

10.5. Функции структурных подразделений, связанных с принятием и управлением риском ликвидности.

10.5.1. Казначейство:

- управляет текущей платежной позицией Банка;
- подготавливает и проводит сделки с целью регулирования ликвидности и обеспечения соблюдения Банком обязательных нормативов ликвидности;

10.5.2. Служба управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рисками ликвидности банка, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- вносит изменения в методологию управления риском ликвидности в случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий;
- проводит оценку потребности в капитале в отношении риска ликвидности;

- контролирует выполнение обязательных нормативов ликвидности и лимитов, ограничивающих риски ликвидности (предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности);
- ежемесячно осуществляет расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по видам валют на основе методологии, используемой Банком при составлении формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- анализирует состояние ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- осуществляет определение потребности Банка в фондировании в целях соблюдения лимитов, ограничивающих риски ликвидности (предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности);
- формирует отчетность по риску ликвидности в рамках ВПОДК;
- проводит стресс-тестирование по риску ликвидности.

10.5.3. Отдел сводной отчетности:

- организует и осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности на ежедневной основе.

10.6. Анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу, ликвидности активов и устойчивости пассивов проводится путем исследования динамики следующих показателей:

- обязательные нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4) и показатели, участвующие в их расчете (ЛАМ, ЛАТ, КРД, ОВМ, ОВМ*, ОВТ, ОВТ*, ОД, О);
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности;
- показатели, используемые для оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

10.7. Процедуры ежедневного управления ликвидностью включают контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности и управление текущей платежной позицией Банка.

10.8. Отдел сводной отчетности на ежедневной основе представляет расчет нормативов ликвидности Казначейству, Службе управления рисками, Правлению Банка.

10.9. Казначейство на ежедневной основе определяет потребность Банка в фондировании в рамках осуществления управления текущей платежной позицией Банка.

Целью управления текущей платежной позицией является поддержание положительной позиции по всем видам валют на конец текущего операционного дня при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Также в функции Казначейства входит совершение операций в рамках управления краткосрочной и среднесрочной ликвидностью, контроль и недопущение нарушений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также внутренних лимитов Банка, ограничивающих риск ликвидности.

10.9.1. Управление текущей платежной позицией Банка проводится на основании прогноза списаний и поступлений денежных средств (по видам валют) за текущий операционный день.

Прогноз списаний и поступлений денежных средств за текущий операционный день формируется Казначейством с учетом собственных операций (привлечение и размещение денежных средств на денежном рынке, операции с ценными бумагами, срочные инструменты, расчеты по которым приходятся на текущий операционный день и т.д.), а также с учетом

сведений, предоставляемых в Казначейство структурными подразделениями Банка на ежедневной основе:

Кредитный отдел:

- сведения об объеме планируемых к выдаче кредитов;
- сведения об объеме планируемого погашения заемщиками ссудной задолженности и процентов по ссудной задолженности, в том числе за счет внешних поступлений на счета клиентов Банка.

Операционный отдел:

- сведения о платежных документах клиентов текущего операционного дня;
- сведения о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам;
- выписку по корреспондентскому счету в Банке России;
- сведения по счетам «лоро» и «ностро»;
- сведения о межбанковских платежах;
- сведения о предполагаемом возврате или поступлении средств в результате регулирования размера обязательных резервов (один раз в месяц).

Валютный отдел:

- сведения обо всех срочных инструментах, расчеты по которым приходятся на текущий операционный день;
- данные обо всех известных списаниях и поступлениях в иностранной валюте в текущем дне.

Отдел внутрибанковских операций:

- сведения обо всех банковских (в т.ч. налоговых) платежах и поступлениях по хозяйственным договорам Банка с контрагентами.

Отдел кассовых операций:

- данные о подкреплении кассы и сдаче наличных денежных средств в Банк России;
- прогноз по приходу и расходу наличных денежных средств.

Филиал Банка представляет общий прогноз списаний и поступлений по операциям филиала.

10.9.2. Указанная информация предоставляется отдельно по видам валют ежедневно по мере возникновения события или появления информации о планируемых поступлениях и списаниях денежных средств.

Информация от Операционного отдела об остатках денежных средств на корреспондентских счетах Банка предоставляется по мере формирования рейса отправки платежей.

Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных являются руководители соответствующих структурных подразделений либо лица их замещающие.

10.9.3. В случае выявления признаков нарушения текущей платежной позиции, либо обязательных нормативов ликвидности Казначейство доводит соответствующую информацию до Правления Банка.

10.9.4. Казначейство, согласованно действуя с иными структурными подразделениями Банка, в рамках установленных внутренними документами полномочий, принимает все необходимые меры для недопущения нарушения текущей платежной позиции и обязательных нормативов ликвидности. К таким мерам, в том числе, относятся:

- изыскание средств на межбанковском рынке;
- продажа высоколиквидных активов (векселя, ценные бумаги);

- привлечение средств с использованием доступных Банку инструментов рефинансирования Банка России;

- инициирует рассмотрение Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) предложения о реализации плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

10.10. Управление ликвидностью в более длительных временных интервалах (более месяца) осуществляется органами управления Банка, на основании отчетов по риску ликвидности, формируемых в рамках ВПОДК и включающих, в том числе, сведения о результатах проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

10.11. В случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств), а также иных разногласий между структурными подразделениями Банка, участвующими в принятии и управлении риском ликвидности, соответствующий вопрос выносится для рассмотрения на заседание КУАП.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	0	0	2'273'253	2'273'253	2'273'253	2'273'253	2'273'253	2'273'253	2'273'253	2'273'253
1.1. II категории качества	0	0	749	749	749	749	749	749	749	749
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	1'829'239	1'829'239	1'829'239	1'829'239	1'829'239	1'829'239	1'829'239	1'829'239
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	19'139'784	19'143'399	19'150'080	20'353'842	21'062'142	21'436'241	21'918'607	23'830'634
3.1. II категории качества	0	0	1'658	4'856	10'904	511'619	1'208'555	1'569'506	2'007'410	3'716'531
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	369'256	369'256	369'256	369'256	369'256	369'256	369'256	369'256
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	5'123'594	5'123'594	5'123'594	5'123'594	5'123'594	5'123'594	5'123'594	5'123'597
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	0	0	28'735'126	28'738'741	28'745'422	29'949'184	30'657'484	31'031'583	31'513'949	33'425'979
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	0	0	25'724'880	25'737'432	25'892'079	25'950'676	26'072'077	26'181'727	26'895'344	28'046'327
9.1 вклады физических лиц	0	0	8'222'554	8'235'106	8'239'749	8'278'275	8'316'454	8'348'924	9'036'830	9'330'718
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	0	0	19'965'788	19'965'788	19'965'788	19'965'788	19'965'788	19'965'788	19'965'788	19'965'788
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8,9,10,11)	0	0	45'690'668	45'703'220	45'857'867	45'916'464	46'037'865	46'147'515	46'861'132	48'012'115
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	4'569'509	4'569'509	4'569'509	4'569'509	4'569'509	4'569'509	4'569'509	4'569'509
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	0	0	-21'525'051	-21'533'988	-21'681'954	-20'536'789	-19'949'890	-19'685'441	-19'916'692	-19'155'645
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	0	0	-47.1	-47.1	-47.3	-44.7	-43.3	-42.7	-42.5	-39.9

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

10.2. 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 26.06.17 № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")".

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

11.1. 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 2018 год по адресу:

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

Показатель	на 01.01.2019	на 01.10.2018
Основной капитал	2 620 356	2 621 045
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	33 691 972	64 757 306
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7,8	4,0

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2019г. увеличилось по сравнению со значением на 01.10.2018г. на 3,8%.

Рост значения показателя финансового рычага вызван следующими обстоятельствами:

- размер основного капитала Банка в отчетном периоде незначительно уменьшился в пределах 0,03% за счет роста величины показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала (нематериальные активы);
- величина балансовых активов и внебалансовых требований уменьшилась по сравнению с данными на 01.10.2018 г. на 48%, в основном за счет уменьшения объема депозитов размещенных в Банке России.

По состоянию на 01.01.2019 размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) составил 17 006 007 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.01.2019 составила 16 692 403 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.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда входит в компетенцию Наблюдательного Совета Банка. Размер и масштабы деятельности банка не предполагают создание в составе Наблюдательного Совета специального органа, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (комитет по вознаграждениям). В целях контроля системы оплаты труда решением Общего собрания участников Банка между членами Наблюдательного Совета распределены следующие полномочия:

- Председатель Наблюдательного Совета Банка Швейгерт Г.А. назначен ответственным по вопросам стратегического планирования деятельности Банка и управления рисками,
- на независимого директора Сахно А.Н. возложены обязанности по вопросам мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Общее количество заседаний Наблюдательного Совета по вопросам выплат вознаграждений в 2018 году – 14.

Общий размер выплаченного вознаграждения членам Наблюдательного Совета в течение 2018 года составил 120 тыс. руб.

Независимая оценка системы оплаты труда в отчетном периоде не проводилась.

Система оплаты труда Банка распространяется на работников, занимающих должности в соответствии со штатным расписанием, работающих во всех структурных подразделениях Банка, включая филиал Тульский.

С учетом характера и масштабов осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания рисков к работникам, принимающим риски отнесены: члены исполнительных органов (5 чел.), иные работники, принимающие риски (7 чел.)

Политика в области оплаты труда принята в целях установления и реализации принципов материального и иного стимулирования работников Банка, включая Председателя Правления и членов Правления Банка, способствующих:

- обеспечению финансовой устойчивости и доходности Банка в долгосрочном периоде;
- обеспечению соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков.

Система оплаты труда направлена на создание условий, обеспечивающих:

- формирование и развитие экономически обоснованной, справедливой, понятной и прозрачной системы оплаты труда.
- соблюдение интересов работников и работодателя в части роста производительности и оплаты труда;
- возникновение предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала персонала.

Структура оплаты труда состоит из фиксированной (должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами

деятельности работников Банка) и нефиксированной (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников Банка) частей оплаты труда работникам Банка.

Размер фиксированной части оплаты труда определяется с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от занимаемой должности, масштаба и характера принимаемой ответственности и рисков.

Для определения размера нефиксированной части оплаты труда Банк применяет совокупность количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности.

В основе системы оплаты труда Банка лежат следующие ключевые показатели:

Показатели характеризующие результаты реализации действующего Бизнес-плана Банка:

- Показатели регулятивной достаточности капитала Банка.
- Планируемая рентабельность капитала.
- Планируемая рентабельность активов.
- Оценка финансовой устойчивости Банка.

Показатели характеризующие результаты реализации в Банке процедур оценки достаточности капитала:

- Плановый (целевой) уровень капитала, достаточности капитала и структуры капитала.
- Плановые (целевые) уровни и структура рисков.

В течение 2018 года Наблюдательным Советом Банка производился пересмотр системы оплаты труда: принята новая редакция Положения о Фонде оплаты труда. Изменения касаются периодичности выплат нефиксированной части оплаты труда исполнительным органам Банка, критериев и показателей по оценке труда работников, применяемых при определении размера премии.

Оплата труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части оплаты труда (должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности работников Банка) и нефиксированной части оплаты труда (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников Банка).

Нефиксированная часть оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения работниками внутренних структурных осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Размер фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При определении размера вознаграждений работникам Банка учитываются наиболее значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности.

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- размер вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, отнесенным к категории руководства филиала, корректируется с учетом следующих факторов:
 - получение Банком (филиалом) операционного убытка;
 - несоблюдение Банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
 - оценка финансовой устойчивости Банка на уровне недостаточном для участия Банка в системе страхования вкладов;
 - качество исполнения обязанностей (достижения показателей установленных в рамках системы оплаты труда) руководителями курируемых подразделений Банка.
- отсроченная часть вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски корректируется с учетом следующих факторов:
 - достижение плановых значений показателей деятельности Банка в соответствии с Бизнес – планом;
 - выявление существенных нарушений по соответствующему направлению деятельности Банка;
 - выявление существенных рисков (рисков, реализация которых может привести к несоблюдению Банком обязательных нормативов или возникновению иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка), не учтенных на этапе принятия решения о совершении операции (сделки) по соответствующему направлению деятельности Банка.
- размер вознаграждения работникам подразделений, осуществляющих операции (сделки) несущие риски, корректируется в случае существенного снижения уровня доходов по соответствующему направлению деятельности Банка или в случае превышения планового уровня риска по операциям соответствующего подразделения (нарушения лимитов);
- размер вознаграждения работникам Банка может быть скорректирован в зависимости от качества выполнения работником функций, возложенных на него в рамках действующей системы управления рисками и капиталом Банка.

Банк применяет повременно-премиальную систему оплаты труда, предусматривающую, помимо оплаты за отработанное время, стимулирующие выплаты за достижение определенных результатов деятельности и качество работы.

Нефиксированная часть оплаты труда подразумевает систему поощрения работников за производственные результаты работы в соответствии с трудовыми договорами, заключенными между Банком и работниками и качество выполнения работниками задач, возложенных на них внутренними положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Премия членам исполнительных органов Банка по результатам работы начисляется с учетом результатов деятельности Банка за соответствующий отчетный период. Основными критериями оценки результатов работы Банка являются:

- получение Банком операционной прибыли за отчетный период (прибыль без учета корректировки резервов и переоценки ценных бумаг);
- отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев существенного несоблюдения обязательного норматива;

- отсутствие стабильности доходов по банковским операциям и сделкам в целом по Банку за отчетный период по сравнению с предыдущими отчетными периодами;
- оценка финансовой устойчивости Банка на уровне недостаточном для участия Банка в системе страхования вкладов.

В отношении членов исполнительных органов может быть принято решение об уменьшении нефиксированной части заработной платы за нарушение Кодекса корпоративной этики.

Размер премий работникам подразделений, осуществляющих операции (сделки) несущие риски определяется с учетом оценочных критериев и показателей, изложенных в Перечне критериев и показателей по оценке труда работников и Перечне производственных упущений, учитываемых при определении размера премии

Размер премии работникам подразделений, осуществляющих операции (сделки) несущие риски, дополнительно снижается при возникновении любого из следующих обстоятельств:

- отсутствие стабильности доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным соответствующим подразделением за отчетный период по сравнению с предыдущими отчетными периодами;
- совершение операций (сделок), которые привели к нарушению установленных лимитов, ограничивающих риски Банка.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) на 3 года и последующая корректировка части ежегодной премии (при этом отсроченная часть должна составлять не менее 40 процентов от общей нефиксированной части оплаты труда вышеуказанных работников Банка) исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности.

Корректировка отсроченной премии может осуществляться только в сторону уменьшения (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Корректировка отсроченной премии производится не реже одного раза в год с учетом возникновения любого из следующих обстоятельств:

- получение отрицательного финансового результата (убытка) в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;
- недостижение плановых значений показателей деятельности Банка в соответствии с оптимистичным вариантом действующего Бизнес – плана;
- выявление подразделениями внутреннего контроля Банка существенных нарушений по соответствующему направлению деятельности Банка;
- выявление существенных рисков (рисков, реализация которых может привести к несоблюдению Банком обязательных нормативов или возникновению иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка), не учтенных на этапе принятия решения о совершении операции (сделки) по соответствующему направлению деятельности Банка.

К нефиксированной части оплаты труда относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда подразумевает систему поощрения работников за производственные результаты работы в соответствии с трудовыми договорами, заключенными

между Банком и работниками и качество выполнения работниками задач, возложенных на них внутренними положениями о соответствующих подразделениях Банка (далее – производственные результаты) и формируется из следующих выплат:

- премия работникам Банка по результатам работы за месяц;
- премия членам исполнительных органов Банка по результатам работы за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев;
- премия работникам Банка по итогам работы за год.

Применяемая форма оплаты труда в Банке – денежная в валюте Российской Федерации (в рублях). Оплата труда в иных формах (неденежных) не предусмотрена.

Количество членов исполнительных органов, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда - 5 человек. Количество иных работников, осуществляющие функции принятия рисков, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда - 7 человек.

Общий размер выплат в отчетном году составил 48 950 тыс. рублей (из них: исполнительным органам - 34 136 тыс. рублей, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков - 14 814 тыс. рублей).

По видам выплат:

- Фиксированная часть оплаты труда составила 29 660 тыс. рублей (из них: исполнительным органам - 18 591 тыс. рублей, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков - 11 069 тыс. рублей).
- Нефиксированная часть оплаты труда составила 19 290 тыс. рублей (из них: исполнительным органам - 15 545 тыс. рублей, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков - 3 745 тыс. рублей).

В течение отчетного периода в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков не выплачивались: отсроченные выплаты, невыплаченные отсроченные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия. Выплаты в неденежной форме не производились.

Председатель Правления  В.Н.Киселев
Главный бухгалтер  А.Г.Жаринов

