

## Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом на 01.04.2018г.

### Глава 1. Информация о структуре собственных средств (капитала).

1.1. Раздел 1 и 5 формы 0409808, раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) Банка за 1-й квартал 2018 года по адресу:

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

1.2. Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018 г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018 г., тыс. руб.
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	600 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	600 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	600 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	2 116 505	X	X	X
2.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 746 821	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	1 746 821
2.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	369 624	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	926 390
2.2.1		X	369 624	из них: Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	369 624
3	«Резервный фонд»	27	8 100	«Резервный фонд»	3	8 100
4	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	10 996 481	X	X	X
4.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
4.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	926 390
4.2.1		X	480 000	из них: субординированные кредиты	X	480 000
5	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	40 410	X	X	X
5.1.1	расходы будущих периодов	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	926 390

5.1.2			2 558	из них: расходы будущих периодов	X	2 558
6	«Прочие обязательства», всего, в том числе:	21	51 370	X	X	X
6.1.1	доходы будущих периодов	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	926 390
6.1.2			13 148	из них: доходы будущих периодов	X	13 148
7	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	9 221	X	X	X
7.1.1	переоценка ценных бумаг	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	926 390
7.1.2			9 221	из них: переоценка ценных бумаг	X	9 221
8	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», всего, в том числе:	34	56 955	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	926 390
8.1		X	56 955	из них: Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	56 955
9	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	63 128	X	X	X
9.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 791	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	1 791	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 791
9.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
10	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1	X	X	X
10.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1	«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	4 611	X	X	X
11.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
11.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
12	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)» всего, в том числе	25	0	X	X	X

12.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
12.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)» подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
12.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
13	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 523 700	X	X	X
13.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
13.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
13.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
13.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
13.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
13.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

1.3. Банк не является участником какой-либо банковской группы.

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

В 1-м квартале 2018 года Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню капитала.

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

Таблица 2

Дата	Капитал Банка, тыс. руб.	Капитал Банка (базовый), тыс. руб.	Капитал Банка (основной), тыс. руб.	Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета Н1.0, Н1.1, Н1.2	Активы, взвешенные под 100%, для расчета Н1.4	Минимально требуемое значение капитала, тыс. руб.	Минимально требуемое значение базового капитала, тыс. руб.	Минимально требуемое значение основного капитала, тыс. руб.	Запас капитала, тыс. руб.
01.01.2018	3 256 905	2 353 770	2 353 770	16 106 556	-	1 288 524	724 795	966 393	1 387 377
01.02.2018	3 548 782	2 353 823	2 353 823	17 490 697	19 110 058	1 399 256	787 081	1 049 442	1 304 381
01.03.2018	3 494 942	2 353 849	2 353 849	17 034 355	20 371 564	1 362 748	766 546	1 022 061	1 331 787
01.04.2018	3 279 520	2 353 130	2 353 130	15 608 122	17 952 652	1 248 650	702 365	936 487	1 416 643

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату в размере 1 416 643 тыс. руб. над его минимальным требуемым значением свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

1.5. Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.04.2018г. выглядят следующим образом:

Таблица 3

Номер	Наименование статьи	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
1	2	3	4
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8,0	21,012
2	Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	15,076
3	Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	15,076
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.4	3,0	13,107

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

Таблица 4

Номер	Наименование статьи	на 01.04.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
1	2	3	4
1	<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>3 279 520</b>	<b>3 256 905</b>
2	<b>Базовый капитал, в том числе:</b>	<b>2 353 130</b>	<b>2 353 770</b>
3	Уставный капитал кредитной организации	600 000	600 000
4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	8 100	8 100
5	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 746 821	1 746 821
6	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	1 791	1 151
7	<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8	<b>Основной капитал</b>	<b>2 353 130</b>	<b>2 353 770</b>
9	<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	<b>926 390</b>	<b>903 135</b>
10	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	76 766	393 135
11	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	369 624	0
12	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	480 000	510 000
13	<b>Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка</b>	<b>0.72</b>	<b>0.72</b>

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка в 1-м квартале 2018 года не изменилось.

По состоянию на 01.04.2018г. Банк имеет обязательства по двум субординированным займам:

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

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

Дополнительными соглашениями от 28.04.2016г. сроки действия субординированных займов продлены до 15.01.2022 г. с правом продления срока займа. Условия вышеуказанных дополнительных соглашений соответствуют требованиям п. 3.1.8. Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 395-П).

По состоянию на 01.04.2018 остаточная стоимость субординированных займов, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения № 395-П, составила 480 000 тыс. руб.

На 01.04.2018г. и на 01.01.2018г. принимаемые Банком риски остаются на допустимом уровне, числовые значения обязательных нормативов, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), существенно не изменились.

#### 1.6. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов.

Таблица 5

Номер	Тип контрагента	Величина кредитного риска, тыс. руб.	Требования к капиталу, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Кредитные организации	1 820 921	145 674
2	Организации	7 030 529	562 442
3	Индивидуальные предприниматели	224 298	17 944
4	Физические лица	2 673 654	213 892
5	Прочие	94 976	7 598
6	Государственные органы	8 498	680
7	Итого	11 852 876	948 230

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

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

## Глава 2. Информация о системе управления рисками.

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

Таблица 6

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату, тыс. руб	данные на предыдущую отчетную дату, тыс. руб	данные на отчетную дату, тыс. руб
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 659 578	12 104 238	932 766
2	при применении стандартизированного подхода	11 659 578	12 104 238	932 766
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	193 298	325 098	15 464
5	при применении стандартизированного подхода	193 298	325 098	15 464
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 228 508	1 150 482	98 281
17	при применении стандартизированного подхода	1 228 508	1 150 482	98 281
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 526 738	2 526 738	202 139
20	при применении базового индикативного подхода	2 526 738	2 526 738	202 139
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого			

	(усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	15 608 122	16 106 556	1 248 650

### Глава 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

#### 3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Таблица 7

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего, тыс. руб	в том числе по обязательствам перед Банком России, тыс. руб	всего, тыс. руб	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, тыс. руб
1	Всего активов, в том числе:	3 013	0	15 629 694	701 275
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 341 749	701 275
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	164 560	120 429
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	164 560	120 429
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 177 189	580 846
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 177 189	580 846
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 735 800	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	18 869	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 156 881	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 332 850	0
8	Основные средства	0	0	64 143	0
9	Прочие активы	3 013	0	5 998 271	0

В строке 9 отражен обремененный актив:

- обеспечительный платеж - сумма денежных средств в рублях РФ, предоставленная Банком в целях обеспечения осуществления расчетов по обязательствам Банка в платежной системе и перед РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО).

В соответствии с условиями договора о спонсорстве и расчетном обслуживании в международной платежной системе MasterCard, заключенного с РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО), Банк разместил в РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО) обеспечительный платеж.

### 3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 8

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	52 577	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:	1 166 170	1 032 369
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 166 170	1 032 369
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 734 398	3 592 284
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 676 791	3 543 324
4.3	физических лиц - нерезидентов	57 607	48 960

## Глава 4. Кредитный риск.

4.1. 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 N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У).

Таблица 9

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У.

4.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П.



Таблица 10

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 283-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:	31 969	50,00	15 985	5,00	1 598	-45,00	-14 387
1.1	Ссуды	31 969	50,00	15 985	5,00	1 598	-45,00	-14 387
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

## Глава 5. Информация о величине операционного риска.

5.1. В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход (Положение N 346-П). Информация о величине операционного риска и размере требований к капиталу для покрытия операционного риска раскрыта в пункте 2.1.

## Глава 6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

6.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Для оценки влияния на финансовый результат и капитала Банка изменения процентного риска используются результаты гээ-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента).

Сводный анализ (все финансовые инструменты):

Таблица 11

Номер	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней, тыс. руб.	Временной интервал от 31 до 90 дней, тыс. руб.	Временной интервал от 91 до 180 дней, тыс. руб.	Временной интервал от 181 дня до 1 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	4 761 454	359 645	325 937	1 937 419
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	12 635 673	171 335	301 600	408 520
3	Совокупный ГЭП	-7 874 219	188 310	24 337	1 528 899
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	-150 917.28	3 138.37	304.21	7 644.50
6	- 200 базисных пунктов	150 917.28	-3 138.37	-304.21	-7 644.50

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

Таблица 12

Номер	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней, тыс. руб.	Временной интервал от 31 до 90 дней, тыс. руб.	Временной интервал от 91 до 180 дней, тыс. руб.	Временной интервал от 181 дня до 1 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	95 053	356 420	322 768	1 893 548
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	1 722 304	152 790	192 916	123 590
3	Совокупный ГЭП	-1 627 251	203 630	129 852	1 769 958
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	-31 187.89	3 393.70	1 623.15	8 849.79
6	- 200 базисных пунктов	31 187.89	-3 393.70	-1 623.15	-8 849.79

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

Таблица 13

Номер	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней, тыс. руб.	Временной интервал от 31 до 90 дней, тыс. руб.	Временной интервал от 91 до 180 дней, тыс. руб.	Временной интервал от 181 дня до 1 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	4 618 544	2 947	2 958	43 440
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	7 500 191	18 524	103 648	266 692
3	Совокупный ГЭП	-2 881 647	-15 577	-100 690	-223 252
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	-55 229.65	-259.61	-1 258.63	-1 116.26
6	- 200 базисных пунктов	55 229.65	259.61	1 258.63	1 116.26

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

Таблица 14

Номер	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней, тыс. руб.	Временной интервал от 31 до 90 дней, тыс. руб.	Временной интервал от 91 до 180 дней, тыс. руб.	Временной интервал от 181 дня до 1 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	47 857	278	211	431
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	3 413 178	21	5 036	18 238
3	Совокупный ГЭП	-3 365 321	257	-4 825	-17 807
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	-64 499.74	4.28	-60.31	-89.04
6	- 200 базисных пунктов	64 499.74	-4.28	60.31	89.04

**Глава 7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.**

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

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

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

Значение показателя финансового рычага на 01.04.2018г. составило 14,4%, увеличившись по сравнению со значением на 01.01.2018г. на 2,5%.

Размер основного капитала Банка в отчетном периоде изменился незначительно.

Рост значения показателя финансового рычага вызван следующими обстоятельствами:

- сокращение величины риска по операциям кредитования ценными бумагами, вызванное сокращением ресурсной базы Банка (снижение средств размещенных в Банке клиентами);
- сокращение величины риска по условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию на 01.04.2018 размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) составил 10 415 981 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.04.2018 составила 10 276 356 тыс. руб.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер





Киселев В.Н.

Жаринов А.Г.