

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «АТБ» Банк
на 01 апреля 2014 год

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 1 квартал 2014 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2014 года и заканчивающийся 31 марта 2014 года включительно.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2014 год путем ее размещения на официальном сайте Банка www.avtotorgbank.ru.

Банк обеспечивает свободный круглосуточный доступ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 год всем заинтересованным в ней пользователям без ограничения.

1. Существенная информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (сокращенное фирменное наименование - ООО «АТБ» Банк) является коммерческим банком.

Свидетельство о государственной регистрации № 031.407 выдано Московской регистрационной палатой 07 апреля 1994 года.

Основной государственный регистрационный номер Банка 1027739408290. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 004865422 выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 18.10.2002 года.

Банк поставлен на налоговый учет в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ 01.12.2000 года с присвоением идентификационного номера налогоплательщика 7727038017 и кодом причины постановки 775001001. Свидетельство о постановке на учет Российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 77 № 011495057 выдано Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве.

Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации Банком России, 2776.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций № 2776, выданных Центральным банком Российской Федерации 10.06.2008 года.

Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляют лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2776, выданная Банком России 10 июня 2008 года, предоставляет право:

- привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытия и ведения банковских счетов юридических лиц;
- осуществления расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдачи банковских гарантий;
- осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2776, выданная Банком России 10 июня 2008 года, предоставляет право:

- привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытия и ведения банковских счетов физических лиц;
- осуществления расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности - номер лицензии 177-02737-100000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление дилерской деятельности - номер лицензии 177-02750-010000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами - номер лицензии 177-02757-001000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление депозитарной деятельности - номер лицензии 177-03200-000100 от 04 декабря 2000 года.

1.1 Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации

По состоянию на 01 апреля 2014 года Банк в своем составе не имеет филиалов. Банк представлен Головным офисом, расположенным по адресу: 111250, РФ, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10, шестнадцатью дополнительными офисами, четырнадцатью операционными кассами вне кассового узла, расположенными в г. Москва и Московской области, двумя кредитно – кассовыми офисами в г. Санкт-Петербург.

1.2 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Банк не имеет дочерних/зависимых организаций.

1.3 Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информацию о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

В целом, в отчетном квартале основными направлениями деятельности Банка, как и ранее, являлись:

Услуги Корпоративным клиентам

- кредитование на пополнение оборотных средств;
- кредитование в форме кредитных линий (возобновляемых и невозобновляемых);
- кредитование в форме овердрафта (предоставляется для исполнения платежных документов в случае временного отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном счете).

Кредиты предоставляются Банком в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по кредитам устанавливаются индивидуально в зависимости от: формы, срока, суммы, валюты кредитования, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

В рамках проведения документарных операций Банк оказывает услуги по выдаче банковских гарантий – как контрактных, так и тендерных.

В рамках системы расчетно-кассового обслуживания Банк предлагает широкий спектр банковских услуг, а именно:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- кассовое обслуживание;
- система дистанционного обслуживания юридических лиц;
- валютные операции, валютный контроль.

Обладая собственной службой инкассации, Банк оказывает полный спектр услуг по перевозке ценностей и инкассации денежных средств.

При проведении клиентами расчетов в иностранной валюте, а также расчетов с нерезидентами в валюте РФ Банк выполняет функции агента валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России.

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк предлагает услуги брокера на ОАО Московская Биржа.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide, Ассоциированным членом международной платежной системы Visa International, а также состоит (является участником) в НКО «ОПС» (ОАО). В рамках обслуживания юридических лиц Банк предоставляет услуги по перечислению заработной платы сотрудников на счета банковских карт, а также осуществляет выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт, предназначенных для оплаты командировочных, хозяйственных, представительских и иных расходов.

Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств юридических лиц в рублях и иностранной валюте во вклады и векселя Банка на различные сроки.

Услуги Физическим лицам

Банк предоставляет услуги по открытию и ведению текущих счетов физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте, кассовое обслуживание, валютно-обменные операции.

Банк предлагает специальные программы кредитования на приобретение новых и подержанных автомобилей, а также персональные кредиты на любые цели.

Для физических лиц Банк также предоставляет услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт международных платёжных систем MasterCard и Visa Int. в рублях РФ, долларах США и Евро.

Физическим (и юридическим) лицам Банк предоставляет услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов.

Являясь участником системы обязательного страхования вкладов, Банк привлекает денежные средства физических лиц в банковские вклады в рублях, долларах США и Евро.

Клиентам, являющимися сотрудниками обслуживаемых Банком предприятий, предлагаются специальные программы обслуживания в рамках широкого пакета розничных продуктов:

- автокредитование;
- потребительское кредитование;
- банковские карты;
- овердрафты по банковским картам;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- банковские вклады.

Услуги Финансовым организациям

Банк является участником торгов на бирже ОАО Московская Биржа.

Банк предлагает услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов в рублях и в иностранной валюте.

Банк проводит конверсионные операции.

Банк осуществляет кредитование банков-контрагентов в пределах установленных лимитов.

Также Банк осуществляет банкнотные операции, предлагая банкам - корреспондентам услуги по покупке наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту и по продаже наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту. ООО «АТБ» Банк осуществляет покупку банкнот любого номинала. В рамках отдельных соглашений с контрагентами Банком предоставляются услуги по доставке банкнот по г. Москва и Московской области.

1.4 Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

ООО «АТБ» Банк — участник системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 03 февраля 2005 года; номер Банка в реестре - 577.

1.5 Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен)

Банк имеет рейтинги международного рейтингового агентства Moody's Interfax.

Рейтинги по глобальной шкале:

- рейтинг **B3** долгосрочных депозитов в национальной и иностранной валюте;
- рейтинг **NR** краткосрочных депозитов;

- индивидуальный банковский рейтинг финансовой устойчивости **E+**, соответствующий долгосрочному рейтингу **B3**.

Рейтинг по национальной шкале:

- долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «**Baa3.ru**».

1.6 Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного периода

В состав Совета директоров Банка входят:

- Никитин Александр Михайлович - Председатель Совета директоров;
- Абросимов Павел Александрович - член Совета директоров;
- Пономарев Алексей Львович - член Совета директоров.

Изменений в составе Совета директоров Банка в отчетном периоде не производилось.

Никитин Александр Михайлович (Председатель Совета директоров) – участник ООО «АТБ» Банк, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 10 %.

1.7 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного периода

Единоличный исполнительный орган

Бобрович Ярослав Викторович – Председатель Правления – участник ООО «АТБ» Банк, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 5 %.

Коллегиальный исполнительный орган

В состав Правления входят:

- Бобрович Ярослав Викторович - Председатель Правления
- Бохан Оксана Юрьевна - Заместитель Председателя Правления
- Капитульский Сергей Яковлевич - Заместитель Председателя Правления
- Смирнова Елена Анатольевна - Главный бухгалтер

2. Основные показатели финансово- хозяйственной деятельности Банка

В первом квартале 2014 года Банк сохранил свои позиции по основным показателям и успешно продолжил свое динамичное развитие. Основным свидетельством эффективного развития банковского бизнеса, определяющим устойчивое положение Банка на рынке банковских услуг, является рост остатков денежных средств на расчетных счетах корпоративных клиентов. Клиентская политика Банка направлена на создание оптимальных условий для качественного обслуживания клиентов и предоставления полного спектра услуг. Индивидуальный подход к каждому клиенту, оперативность в принятии решения по всем вопросам являются залогом выстраивания долгосрочных взаимовыгодных отношений.

Объем остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов - юридических лиц по состоянию на 01.04.2014 года составил 12 394 056 тыс. руб. (на 01.04.2013 года – 6 367 114 тыс. руб.).

В отчетном квартале 2014 года Банк продолжил проведение операций по кредитованию юридических и физических лиц (как и прежде, основным видом кредитования физических лиц является автокредитование), а также по размещению сводных денежных средств в межбанковские кредиты (МБК) банкам-корреспондентам и ОПЕРУ-1 ЦБ РФ.

тыс. руб.

Дата	Размещенные МБК	Депозиты в ЦБ РФ	Кредиты юридических лиц	Кредиты физических лиц	в т.ч. портфель однородных ссуд физических лиц	ИТОГО
01.04.2013	104 401	0	3 437 645	1 460 809	1 325 450	5 002 855
01.01.2014	905 891	1 100 000	4 430 636	2 044 467	1 858 266	8 480 994
01.04.2014	3 606 424	1 800 000	4 723 558	2 062 807	1 950 200	12 192 789

Банк на ежедневной основе осуществляет расчет и обеспечивает выполнение обязательных нормативов в полном соответствии с установленными Банком России допустимыми значениями. Нарушения обязательных нормативов за отчетный период отсутствуют.

Учетная политика

В отчетном квартале 2014 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Учетная политика на 2014 год, утвержденная Приказом от 30.12.2013 № 346, сформирована на базе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2014 году ООО «АТБ» Банк будет продолжать осуществлять свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенно сокращать объемы проводимых операций.

3. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Сопроводительная информация, представленная ниже, содержит дополнительные данные к публикуемой форме отчетности «Бухгалтерский баланс» (форма 0409806) в части существенных изменений.

Существенным является изменение не менее чем на 10% статьи отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс», удельный вес которой от общей суммы активов Банка составляет не менее 10%.

По состоянию на 01.04.2014 года произошло существенное изменение по следующим статьям:

Статья формы 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2014 (тыс. руб.)	Данные на 01.04.2013 (тыс. руб.)	Изменение (в %)
5	Чистая ссудная задолженность	11 263 020	4 453 442	+ 153
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 109 596	6 757 583	+ 94

Увеличение по статье «Чистая ссудная задолженность» объясняется, в основном, ростом объемов размещения Банком свободных денежных средств в межбанковские кредиты банкам-корреспондентам и ОПЕРУ-1 ЦБ РФ.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сопроводительная информация, представленная ниже, содержит дополнительные данные к публикуемой форме отчетности «Отчет о финансовых результатах» (форма 0409807) в части существенных изменений.

Существенным является изменение не менее чем на 10% статьи отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах», удельный вес которой от общей суммы чистых доходов (расходов) составляет не менее 10%.

По состоянию на 01.04.2014 года произошло существенное изменение по следующим статьям:

Статья формы 0409807	Наименование статьи	Данные на 01.04.2014 (тыс. руб.)	Данные на 01.04.2013 (тыс. руб.)	Изменение (в %)
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	299 267	143 513	+ 109
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	58 406	4 983	+ 1072
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	233 022	131 655	+ 77
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	99 211	23 453	+ 323
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 268	23 173	+ 324
12	Комиссионные доходы	18 297	16 479	+ 11

Увеличение статьи «Процентные доходы» объясняется, в основном, ростом доходов Банка от значительно увеличившихся объемов размещения Банком свободных денежных средств в межбанковские кредиты банкам-корреспондентам и ОПЕРУ-1 ЦБ РФ.

Увеличение статьи «Процентные расходы» связано с ростом расходов Банка по привлеченным средствам (срочным депозитам) клиентов - юридических лиц.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Сопроводительная информация, представленная ниже, содержит дополнительные данные к публикуемой форме отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (форма 0409808) в части существенных изменений.

Существенным является изменение, не менее чем на 10% собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 01.04.2014 года произошло существенное изменение по следующим статьям:

Статья формы 0409808	Наименование статьи	Данные на 01.01.2014 (тыс. руб.)	Данные на 01.04.2014 (тыс. руб.)	Изменение (в %)
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе	2 043 916	2 276 336	+ 11
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе	883 688	1 070 613	+ 21

Увеличение по статье «Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)» объясняется следующим.

После получения от Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва согласования подтверждения содержащихся в направленных Банком проектах дополнительных соглашений к договорам субординированного займа требований подпунктов 3.1.8.1. и 3.1.8.2 пункта 3 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» 27 марта 2014 года были внесены изменения в действующие договоры субординированного займа путем заключения дополнительных соглашений, позволившие с 28.03.2014 включить субординированные займы в размере 30 000 000 долларов США в состав источников дополнительного капитала ООО «АТБ» Банк в полном объеме, без учета дисконтирования, указанного в пункте 8.2. Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П.

В первом квартале 2014 года Банк выполнял все нормативные требования к капиталу и уровню достаточности капитала.

Заместитель Председателя Правления _____ **О.Ю. Бохан**

Главный бухгалтер _____ **Е.А. Смирнова**

15.05.2014