

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «АТБ» Банк
на 01 июля 2016 год

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 1-ое полугодие 2016 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года (включительно).

Единица измерения – тысяча рублей Российской Федерации.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1-ое полугодие 2016 года путем ее размещения на официальном сайте Банка www.avtotorgbank.ru. Банк обеспечивает свободный круглосуточный доступ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2016 года всем заинтересованным в ней пользователям без ограничения.

Существенная информация о Банке

Общая 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.

В рамках проведения мероприятий по изменению банковских идентификационных кодов (БИК) клиентов Банка России, счета которым открыты в Отделении 3 Москва, 30.05.2016 был изменен БИК ООО «АТБ» Банк на 044525097, а также корреспондентский счет.

Участники Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»:

- Общество с ограниченной ответственностью «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС», владеющее долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 85%;
- Никитин Александр Михайлович, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 10%;
- Бобрович Ярослав Викторович, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 5%

Конечный бенефициар: Абросимов Павел Александрович (единственный участник ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2776 от 17 марта 2015 года (предыдущая – № 2776 от 10 июня 2008 года);
2. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2776 от 17 марта 2015 года (предыдущая – № 2776 от 10 июня 2008 года).

Банк также осуществляет свою деятельность на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности - № 177-02737-100000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление дилерской деятельности - № 177-02750-010000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами - № 177-02757-001000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление депозитарной деятельности - № 177-03200-000100 от 04 декабря 2000 года.

По состоянию на 01 июля 2016 года Банк в своем составе не имеет филиалов. Банк представлен Головным офисом, расположенным по адресу: 111250, РФ, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10, пятнадцатью дополнительными офисами, двенадцатью операционными кассами вне кассового узла, расположенными в г. Москва и Московской области, двумя кредитно – кассовыми офисами в г. Санкт-Петербург.

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.

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Банк не имеет дочерних/зависимых организаций.

Банк имеет рейтинги рейтингового агентства Moody's.

- Рейтинг В3 долгосрочных депозитов в национальной и иностранной валюте
- Рейтинг NP краткосрочных депозитов
- Индивидуальный банковский рейтинг финансовой устойчивости Е+, соответствующий долгосрочному рейтингу В3
- Counterparty Risk Assessment В2

Краткая характеристика деятельности Банка; органы управления Банка

Характер операций и основные направления деятельности Банка

ООО «АТБ» Банк – универсальный, финансово устойчивый и конкурентоспособный банк, предоставляющий клиентам полный комплекс услуг с высоким уровнем сервиса.

Услуги Корпоративным клиентам

Приоритетным направлением деятельности Банка, как и ранее, является кредитование корпоративных клиентов (в том числе крупных).

В рамках реализации концепции индивидуального комплексного обслуживания корпоративных клиентов Банк предлагает различные формы кредитования, в том числе:

- 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 основном, в рублях РФ, а также в 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.

Банк входит в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов.

В рамках 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 и др.

Банк оказывает полный спектр услуг по перевозке ценностей и инкассации денежных средств, имея в своем составе собственную службу инкассации.

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 ПАО Московская Биржа.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide и Ассоциированным членом международной платежной системы Visa International.

В рамках обслуживания юридических лиц Банк предоставляет услуги по перечислению заработной платы сотрудников на счета банковских карт.

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

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

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

Банк является участником платежных систем CONTACT и «Золотая корона», позволяющих осуществлять мгновенные денежные переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте по РФ и за ее пределы, а также производить оплату услуг операторов связи, интернет-сервисов, коммунальных услуг и т.д.

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

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

Услуги Финансовым организациям

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

Банк является участником торгов на ПАО Московская Биржа.

Банк проводит конверсионные операции, осуществляет межбанковское 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.

Информация о составе совета директоров Банка

В течение отчетного периода изменений в составе Совета директоров не было.

В состав Совета директоров Банка входят:

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

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

Сведения о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления)

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

В связи с истечением 10 июня 2016 года срока полномочий Председателя Правления, решением внеочередного Общего собрания участников ООО «АТБ» Банк (Протокол б/н от 09 июня 2016 года) Бобрович Ярослав Викторович переизбран на должность Председателя Правления ООО «АТБ» Банк с 11 июня 2016 года на новый срок.

Коллегиальный исполнительный орган (Правление)

В течение отчетного периода произошли изменения в составе коллегиального исполнительного органа Банка.

Решением внеочередного Общего собрания участников ООО «АТБ» Банк (Протокол б/н от 09 июня 2016 года) с «11» июня 2016 года утвержден следующий состав Правления ООО «АТБ» Банк на новый срок:

- Бобрович Ярослав Викторович - Председатель Правления,
- Бохан Оксана Юрьевна - Заместитель Председателя Правления,
- Смирнова Елена Анатольевна - Главный бухгалтер.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка

На фоне развивающихся с начала 2016 года кризисных явлений в экономике Российской Федерации Банк продолжает демонстрировать стабильные показатели финансово - хозяйственной деятельности, определяющие его устойчивое положение на рынке банковских услуг.

Разумная клиентская политика и достаточно хорошая диверсификация клиентской базы, обеспечивающая разумный баланс между корпоративным и розничным бизнесом, позволили Банку сохранить приемлемый уровень остатков денежных средств на клиентских счетах: объем остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов - юридических лиц по состоянию на 01.07.2016 года составил 4 273 413 тыс. руб.

Учетная политика

В отчетном периоде 2016 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка проводилось в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Учетная политика на 2016 год, утвержденная Приказом от 30.12.2015 года № 432, сформирована на базе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2016 году ООО «АТБ» Банк будет продолжать осуществлять свою деятельность в соответствии с Уставом, Стратегией развития и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенно сокращать объемы проводимых операций.

В отчетном периоде сделок по секьюритизации финансовых активов Банк не проводил.

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 01.07.2016 года произошло существенное изменение по следующим статьям:

Статья формы 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.07.2016 (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Изменение (в %)
1	Денежные средства	707 796	1 068 362	-33,7
5	Чистая ссудная задолженность	3 962 522	4 742 056	- 16,4
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 044 398	8 053 288	- 37,4
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	770 985	1 529 389	- 49,6

Уменьшение по статье «Денежные средства» обусловлено, в своей основе, уменьшением остатков наличных денежных средств, выраженных в иностранной валюте (долларах США и Евро), вследствие увеличения объемов проведения Банком банкнотных сделок.

Уменьшение по статье «Чистая ссудная задолженность» объясняется сокращением объема кредитного портфеля в части кредитования юридических и физических лиц.

Уменьшение по статьям «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», а также «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» объясняется снижением объемов денежных средств на счетах клиентов, что, в основном, обусловлено общей ситуацией, сложившейся в экономике Российской Федерации, затрагивающей основную финансово-хозяйственную деятельность практических всех клиентов, а также закрытием срочных вкладов физических лиц в связи с наступлением сроков их окончания.

Составляющие кредитного портфеля Банка на отчетные даты 2016 года представлены ниже:

тыс. руб.

Дата	Размещенные МБК	Депозиты в ЦБ РФ	Кредиты Юридических лиц	Кредиты Физических лиц	в т.ч. портфель однородных ссуд физическим лицам	ИТОГО	Фактически созданный резерв	Итого чистая ссудная задолженность
01.01.2016	1 113 119	0	4 652 854	969 742	869 636	6 735 715	1 993 659	4 742 056
01.07.2016	1 261 566	0	4 269 134	619 830	551 758	6 150 530	2 188 008	3 962 522

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 01.07.2016 года произошло существенное изменение по следующим статьям:

Статья формы 0409807	Наименование статьи	Данные на 01.07.2016 (тыс. руб.)	Данные на 01.07.2015 (тыс. руб.)	Изменение (в %)
1.1	Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	120 243	81 601	+ 47, 4
1.2	Процентные доходы от размещения средств клиентам, не являющимися кредитными организациями	301 103	440 224	- 31, 6
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	43 917	83 830	- 47, 6
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 577	82 096	- 49, 4
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 52 359	- 117 439	- 55, 4

Увеличение статьи «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» является следствием роста в 1-ом полугодии 2016 года объемов размещения Банком денежных средств в МБК «овернайт» банкам-корреспондентам и на депозиты в Банке России по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года.

Уменьшение статьи «Процентные доходы от размещения средств клиентам, не являющимися кредитными организациями» является следствием сокращения кредитного портфеля в части кредитования юридических и физических лиц, в основном, из-за досрочного погашения долгосрочной ссудной задолженности физическими лицами (автокреды) и погашением по сроку ссудной задолженности юридическими лицами.

Уменьшение статей «Процентные расходы, всего, в том числе» и «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» обусловлено уменьшением объема размещенных денежных средств клиентов - юридических лиц на депозитах, в основном, в связи с наступлением срока возврата по депозитам.

Уменьшение статьи «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» связано с уменьшением остатков денежных средств, выраженных в иностранной валюте (в основном, доллары США), и менее значительным колебанием курса иностранной валюты в течение отчетного периода.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Структура собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 представлена в таблице:

Наименование показателей	На 01.07.2016		На 01.01.2016		Изменения (тыс. руб.)	Темп прироста, %
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %		
Собственные средства (капитал) Банка: Итого в том числе:	3 150 169	100	3 332 188	100	- 182 019	- 5, 5
Основной капитал	1 132 104	35,9	1 105 479	33,2	+ 26 625	+ 0,8
в том числе:						

Базовый капитал	1 132 104	35,9	1 105 479	33,2	+ 26 625	+ 0,8
Добавочный капитал	0		0			
Дополнительный капитал	2 018 065	64,1	2 226 709	66,8	- 208 644	- 6, 3

В расчет **базового капитала** Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей участниками Банка в размере 1 000 000 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных годах, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 30 542 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 107 522 тыс. руб.

Изменения в базовом капитале в течение отчетного периода связаны с:

- распределением прибыли, полученной Банком за 2015 год, в размере 32 585 тыс. руб.: 1 700 тыс. руб. распределено в резервный фонд и 30 885 тыс. руб. – оставлено как нераспределенная прибыль;
- отражением в балансе Банка нематериальных активов и их амортизации. Данные элементы являются показателями, уменьшающими источники базового капитала (60% от элемента) в размере 3 576 тыс. руб. и добавочного капитала (40% от элемента) в размере 2 384 тыс. руб.

Показатели, входящие в расчет **добавочного капитала**, по состоянию на 01.01.2016 у Банка **отсутствуют**.

В расчет **дополнительного капитала** Банк включает следующие показатели:

- прибыль отчетного года в размере 65 514 тыс. руб.;
- субординированные займы в общем размере 1 927 725 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 24 826 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.07.2016 существенных изменений нет.

В отчетном периоде 2016 года Банк выполнял все нормативные требования к капиталу, в том числе базовому и основному, и уровню достаточности капитала.

В таблице ниже представлены пояснения к расчету достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского баланса Банка, являющихся источником для его составления, по состоянию на 01.07.2016 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 000 000
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		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 018 065
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 044 398	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 018 065
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 927 725
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	36 164	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 960	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 576	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 576
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 384	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 384
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	15 832	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	6 671	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	3 576	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	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
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"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	5 114 183	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала"	39	0

				финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателях финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Требование по расчету норматива краткосрочной ликвидности у Банка отсутствует.

Сопроводительная информация, представленная ниже, содержит дополнительные данные к публикуемой форме отчетности «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (форма 0409813) в части существенных изменений.

Существенным изменением значений показателей обязательных нормативов является изменение данных не менее чем на 15 % по сравнению с данными по состоянию на начало отчетного периода.

Статья формы 0409813 раздела 1	Наименование показателя	Данные на 01.07.2016 (в %)	Данные на 01.01.2016 (в %)	Изменение (в %)
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	14, 09	10, 72	+ 31,4
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	14, 09	10, 72	+ 31,4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	39, 07	32, 23	+ 21,2
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	17, 89	24, 24	- 26,2

Увеличение обязательных нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) обусловлено одновременным увеличением величин базового и основного капиталов за счет прибыли предшествующего 2015 года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, и уменьшением объема размещения Банком денежных средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах Ностро в банках-корреспондентах (активы, отнесенные к 4 группе активов и взвешенные с коэффициентом риска 100%).

Уменьшение значения норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) обусловлено ростом собственных средств (капитала) Банка и сокращением совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику (КРЗ).

Нарушения обязательных нормативов за отчетный период отсутствуют.

Начиная с отчетности на 01.07.2015 года в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага.

Существенным изменением значения показателя финансового рычага и его компонентов является их изменение не менее чем на 10% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Динамика изменения компонентов финансового рычага представлена ниже:

Наименование показателя (тыс. руб.)	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	3 150 169	3 332 188	- 182 019	- 5,5
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	6 395 441	9 368 975	- 2 973 534	- 31,75
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	940 324	1 031 539	- 91 215	- 8,8
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 335 765	10 400 514	- 3 064 749	- 29,5

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Существенные изменения одного из компонентов расчета показателя финансового рычага, а именно уменьшение на 31,8% «Величины балансовых активов под риском с учетом поправки» является следствием снижения величины балансовых активов.

Увеличение на 10,9% показателя финансового рычага обусловлено, в основном, уменьшением величины балансовых активов.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Требования к капиталу в виде обязательного норматива Н1.0 соблюдались Банком в течение всего отчетного периода.

Данные о размере собственных средств (капитала) Банка (Базель III), размере требований к капиталу и их изменениях за 1-ое полугодие 2016 года представлены в таблице:

Дата	Собственный капитал (тыс. руб.)	Н1.0	Требования к капиталу (тыс. руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
				тыс. руб.	%
01.01.2016	3 332 188	35,59	936 271	x	x
01.02.2016	3 437 627	30,20	910 630	- 25 641	-2,74%
01.03.2016	3 538 910	35,33	801 338	- 109 291	-12,00%
01.04.2016	3 250 976	35,59	730 762	-70 577	-8,81%
01.05.2016	3 144 122	35,98	699 082	-31 680	-4,34%
01.06.2016	3 194 020	40,26	634 679	-64 404	-9,21%
01.07.2016	3 150 169	39,07	645 031	+ 10 352	+1,63%

Максимальное значение требований к капиталу за отчетный период получено по состоянию на 01.01.2016 в размере 936 271 тыс. руб. Минимальное значение требований к капиталу за отчетный период получено по состоянию на 01.06.2016 в размере 634 679 тыс. руб. Среднее значение требований к капиталу составило 765 399 тыс. руб.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов. Кроме того, кредитному риску подвержены операции кредитования розничных клиентов, вложения Банка в облигации российских эмитентов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

Управление кредитным риском осуществляется на основании Кредитной политики и Положения о системе оценки и управления рисками банковской деятельности в ООО «АТБ» Банк. Управление кредитным риском включает следующие этапы: оценка риска, мониторинг риска и минимизация риска.

Система управления кредитным риском включает в себя оценку кредитного риска на индивидуальной и портфельной основах. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием методов качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки.

Экспертная оценка состоит из анализа бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценки качества предлагаемого обеспечения. Для оценки финансового состояния заемщика в Банке существует рейтинговая модель оценки кредитного риска, позволяющая дифференцировать заемщиков по уровню риска.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов и отказывается от сделок, несущих в себе повышенный кредитный риск.

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска согласно п. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	На 01.07.2016 г.		На 01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Структура (рост/снижение) %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	1 044 907	28,8	1 600 851	27,4	- 555 944	- 34,7
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	232 097	6,4	155 829	2,7	+ 76 268	+ 48,9
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	3 396 851	93,6	5 693 627	97,3	- 2 296 776	- 40,3
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	3 628 948	100,0	5 849 456	100,0	- 2 220 508	- 38,0
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	39,07		32,23			

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.07.2016г. выглядит следующим образом:

На 01.07.2016

тыс. руб.

Состав активов	Всего активы	Сумма активов по категориям качества					Величина резервов на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
Ссудная задолженность, в том числе:	6 150 530	611 885	2 585 573	1 413 290	500 770	1 039 012	2 206 944	2 188 008
- Банк России	-	-	-	-	-	-	-	-
- Кредитных организаций	1 261 566	611 566	650 000	-	-	-	97 500	97 500
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 269 134	-	1 935 384	812 859	497 620	1 023 271	2 035 406	2 035 406
- Физических лиц	619 830	319	189	600 431	3 150	15 741	74 038	55 102
Средства в кредитных организациях	605 244	605 192	52	-	-	-	1	1
Вложения в ценные бумаги	41 914	-	-	-	-	41 914	41 914	41 914
Требования по получению процентных доходов	4 229	6	1	2 200	12	2 010	2 160	2 160
Прочие требования	65 870	62 087	-	739	229	2 815	2 996	2 996
ИТОГО	6 867 787	1 279 170	2 585 626	1 416 229	501 011	1 085 751	2 254 015	2 235 079

Ссуды по категориям качества (254-П)

Ссуды по категориям качества	На 01.07.2016 г.		На 01.01.2016 г.		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	Темп роста-снижения в %
Ссуды I-ой категории, в том числе:	611 885	9,9	1 113 174	16,5	- 501 289	- 45,0
- Банк России	-	-	-	-	-	-
- Кредитные организации	611 566	9,9	1 113 119	16,5	- 501 553	- 45,1
- Юридические лица	-	-	-	-	-	-
- Физические лица	319	0,0	55	0,0	+ 264	+ 480,0
Ссуды II-ой категории, в том числе:	2 585 573	42,1	2 507 703	37,2	+ 77 870	+ 3,1
- Кредитные организации	650 000	10,6	-	16,5	+ 650 000	+ 100,0
- Юридические лица	1 935 384	31,5	2 507 102	37,2	- 571 718	- 22,8
- Физические лица	189	0,0	601	0,0	- 412	- 68,6
Ссуды III-ей категории, в том числе:	1 413 290	23,0	1 768 691	26,3	- 355 401	- 20,1

- Юридические лица	812 859	13,2	827 713	12,3	- 14 854	- 1, 8
- Физические лица	600 431	9,8	940 978	14,0	- 340 547	- 36, 2
Ссуды IV-ой категории, в том числе:	500 770	8,1	314 651	4,7	+ 186 119	+ 59, 2
- Юридические лица	497 620	8,1	311 630	4,6	+ 185 990	+ 59, 7
- Физические лица	3 150	0,0	3 021	0,1	+ 129	+ 4, 3
Ссуды V-ой категории, в том числе:	1 039 012	16,9	1 031 496	15,3	+ 7 516	+ 0, 7
- Юридические лица	1 023 271	16,6	1 006 409	14,9	+ 16 862	+ 1, 7
- Физические лица	15 741	0,3	25 087	0,4	- 9 346	- 37, 3
Всего ссудная задолженность	6 150 530	100	6 735 715	100	- 585 185	- 8, 7

Ссуды, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества (ликвидные ссуды), в совокупности составляют 52,0% всей ссудной задолженности. Отмечается снижение относительного уровня ликвидных кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Общий объем кредитов, классифицированных в 4-ю и 5-ю категории качества, составляет 25% от всей ссудной задолженности Банка. Увеличение в абсолютном выражении зафиксировано по ссудам юридических лиц, по портфелю физических лиц отмечается небольшое уменьшение проблемной задолженности.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П по состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 представлен следующей таблицей:

	На 01.07.2016 г.		На 01.01.2016 г.		Изменения фактически сформированного РВПС	
	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Темп роста-снижения в %
РВПС под кредиты II-ой категории	265 695	265 695	264 165	264 165	+ 1 530	+ 0, 6
РВПС под кредиты III-ой категории	406 403	387 467	417 169	393 003	- 5 536	- 1, 4
РВПС под кредиты IV-ой категории	495 894	495 894	305 387	305 387	+ 190 507	+ 62, 4
РВПС под кредиты V-ой категории	1 038 952	1 038 952	1 031 104	1 031 104	+ 7 848	+ 0, 8
Итого	2 206 944	2 188 008	2 017 825	1 993 659	+ 194 349	+ 9, 7

Основная доля в общем портфеле кредитов по географической концентрации приходится на регион Москва (74,4 % по юридическим лицам и 8,4 % по физическим лицам) и регион Московской области (12,9% по юридическим лицам и 4,3 % по физическим лицам).

Географическое распределение кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации выглядит следующим образом:

Ссуды по регионам

Категории заемщиков	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т.ч. по кодам ОКATO	4 269 134	87,3	4 652 854	82,8
<i>Москва</i>	3 640 131	74,4	3 954 480	70,4

Московская область	629 003	12,9	698 374	12,4
Физическим лицам, в т.ч. по кодам ОКАТО	619 830	12,7	969 742	17,2
Москва	408 795	8,4	638 429	11,3
Московская область	209 435	4,3	329 012	5,9
Прочие регионы	1 600	0,0	2 301	0,0

Информация об объеме и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2016г. и 01.01.2016г. представлена в таблицах:

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Состав активов	На 01.07.2016			На 01.01.2016		
	Сумма активов	Просроченная задолженность		Сумма активов	Просроченная задолженность	
		Сумма	Доля, в %%		Сумма	Доля, в %%
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	6 150 530	899 975	14,6	6 735 715	87 114	1,3
- Кредитным организациям и Банк России	1 261 566	-	-	1 113 119	-	-
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 269 134	893 957	20,9	4 652 854	78 054	1,7
- Физическим лицам	619 830	6 018	1,0	969 742	9 060	0,9
Средства в кредитных организациях	605 244	-	-	2 053 216	-	-
Вложения в ценные бумаги	41 914	9 253	22,1	10 402	10 402	100
Требования по получению процентных доходов	4 229	2 142	50,6	3 740	451	12,1
Прочие требования	65 870	2 735	4,1	262 978	2 586	1,0
ИТОГО	6 867 787	914 105	X	9 066 051	100 553	X

Расшифровка просроченной задолженности по срокам на 01.07.2016

Вид актива	Величина просроченной задолженности,				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	254	35 335	856 240	8 146	899 975	899 405
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	35 000	856 050	2 907	893 957	893 957
- Физическим лицам	254	335	190	5 239	6 018	5 448
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	9 253	9 253	9 253
Требования по получению процентных доходов	55	65	1 649	373	2 142	2 032
Прочие требования	40	244	110	2 341	2 735	2 735
ИТОГО	183 810	343 158	45	21 283	914 105	913 425

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2016 г. увеличился по сравнению с данными на 01.01.2016 г. и составил 14,6% от всего объема кредитов. Банком проводится постоянная активная работа, направленная на снижение объемов имеющейся просроченной задолженности.

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.07.2016г. составляет 4 229 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2016г. отмечается увеличение в абсолютном выражении на 489 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2016г. весь объем просроченных ссуд, учитывая территориальное расположение Банка, сконцентрирован в Москве и Московской области.

В Банке используются процедуры реструктуризации ссудной задолженности. В основном реструктуризации кредитов обусловлены изменением конъюнктуры рынка. Информация об объеме реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2016г. и 01.01.2016г. представлена следующим образом:

Информация о реструктурированной задолженности

Состав активов	На 01.07.2016			На 01.01.2016		
	Сумма активов	Реструктурированная задолженность		Сумма активов	Реструктурированная задолженность	
		Сумма	Доля, в %		Сумма	Доля, в %
1. Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	6 150 530	1 144 330	16,7	6 735 715	1 432 721	15, 8
1.1 Кредитных организаций и Банка России	1 261 566	-	-	1 113 119	-	-
1.2. По юридическим лицам и ИП	4 269 134	1 137 437	16, 6	4 652 854	1 421 295	15, 7
1.3. По физическим лицам, в том числе:	619 830	6 893	0, 1	969 742	11 426	0, 1
1.3.1. Потребительское кредитование	47 593	4 680	-	71 999	9 014	-
1.3.2. Ипотека	-	-	-	-	-	-
1.3.3. Автокредитование	569 018	2 213	-	893 150	2 412	-
1.3.4. Овердрафт	3 219	-	-	4 593	-	-
2. Корреспондентские счета	605 244	-	-	2 053 216	-	-
3. Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
4. Вложения в ценные бумаги	41 914	-	-	10 402	-	-
5. Требования по получению процентных доходов	4 229	-	-	3 740	-	-
6. Прочие требования	65 870	-	-	262 978	-	-
ИТОГО	6 867 787	1 144 330	X	9 066 051	1 432 721	X

По состоянию на 01.07.2016 года доля реструктуризаций задолженности, связанных с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляет 876,2 млн. руб. или 76,6% от общего объема реструктурированной задолженности. Под данную задолженность Банком создан резерв в размере 100,0 %.

Неотъемлемой частью управления кредитным риском является политика в области обеспечения предоставляемых кредитов. В качестве обеспечения обязательств по кредитам Банком принимаются различные виды залога, основной акцент - недвижимость.

Оценка обеспечения в Банке производится сотрудниками Отдела залогов, при необходимости с привлечением независимых оценщиков. Оценка различных видов обеспечения в Банке производится на момент выдачи ссуды, и на постоянной основе осуществляется мониторинг рыночной (справедливой) стоимости залога по всем предоставленным кредитам.

Информация об обеспечении I и II категории качества, принятом в уменьшение резервов

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.07.2016 г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировки резерва	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	-	-	-	-	-	-
Физические лица	37 872	18 936	0	42 417	-	Собственный вексель Банка
Всего по заемщикам	37 872	18 936	0	42 417	0	

Активы, переданные в обеспечение, на отчетную дату отсутствуют.

В период с 01.01.2016 года по 30.06.2016 года Банк не заключал договоров по поставочным Фьючерсным контрактам.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные убытки не превысили значения, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка.

Рыночными рисками, которыми был подвержен Банк в отчетном периоде, явились валютный риск и процентный риск инвестиций в долговые инструменты.

Банк в целях измерения рыночного риска, определения стоимости инструментов торгового портфеля, размера требований к капиталу в отношении рыночного риска использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

В течение отчетного периода, а также 2015 года структура финансовых активов, предназначенных для торговли, представляла собой - долговые ценные бумаги.

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в долевые бумаги. Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

Банк имеет вложения только в долговые ценные бумаги.

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выражен в рублях.

Банк классифицирует долговые ценные бумаги, выпущенные нерезидентами (далее – еврооблигации), как «имеющиеся в наличии для продажи».

Информация об объеме вложений в финансовые активы с приведением информации о структуре вложений и видов, а также сроков обращения и величины купонного дохода представлена в таблице:

Вид бумаги	На 01.07.2016			На 01.01.2016			Изменение в %
	Справедливая стоимость	Ставка купона	Сроки погашения	Справедливая стоимость	Ставка купона	Сроки погашения	
Облигации кредитных организаций :	89 192			102 855			-13
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	89 192	11.3%-12.4%	29.10.2019-20.10.2025	102 855	9.35%-12.4%	29.06.2019-20.10.2025	-13
Облигации российских организаций	78 542			79 023			-1
<i>со сроком до погашения до 1 года</i>	33 641	8.75%-12.75%	22.11.2016-24.11.2016	36 062	8.25%-12.75%	13.04.2016-24.11.2016	-7
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	44 901	12%-14.25%	02.08.2018-14.11.2025	42 961	12%-14.25%	02.08.2018-14.11.2025	+6
Итого вложений в финансовые активы	167 734			181 878			-8

По состоянию на 01.07.2016 года портфель финансовых вложений в валюте Российской Федерации (рубли), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшился на 13. Следует отметить, что 90% от всего портфеля данных финансовых активов входят в Ломбардный список Банка России.

По видам экономической деятельности эмитентов ценных бумаг портфель финансовых вложений в еврооблигации относится к «Финансовому посредничеству, не включенному в другие группировки» согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности.

Вид бумаги	На 01.07.2016				На 01.01.2016			
	Справедливая стоимость	Географическая концентрация			Справедливая стоимость	Географическая концентрация		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР
Еврооблигации и кредитных организаций	89 889	89 889	-	-	103 244	103 244	-	-
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	-	-	-	-	4 268	4 268	-	-
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	89 889	89 889	-	-	98 976	98 976	-	-
Корпоративные еврооблигации	456 529	341 482	46 681	68 366	478 181	357 105	50 132	70 944
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	456 529	341 482	46 681	68 366	478 181	357 105	50 132	70 944
Итого вложений в финансовые активы	546 418	431 371	46 681	68 366	581 425	460 349	50 132	70 944

При определении страны, к которой принадлежит эмитент еврооблигаций, Банк указывает страну, где зарегистрирован эмитент ценных бумаг. В случае если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV), то актив относится к той стране, где зарегистрирована компания – конечный бенефициар.

Операционный риск

Размер операционного риска, учитываемый при расчете обязательных нормативов достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.07.2016г. составил 153 105 тыс. руб. Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 874 802 тыс. руб. Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 145 899 тыс. руб.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении их срока или текущие платежи по поручению клиентов.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента – управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью и управление долгосрочной (перспективной) ликвидностью.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и представляет собой ежедневный контроль НОСТРО-позиции. В целях регулирования НОСТРО-позиции Банком осуществляются операции на межбанковском рынке – операции по привлечению денежных средств в

целях ликвидации разрыва по ликвидности и операции по размещению избыточных денежных средств в целях повышения доходности Банка.

Управление долгосрочной ликвидностью осуществляется Правлением Банка. Основным методом минимизации риска ликвидности в данном случае является поддержание баланса в соотношении активов и пассивов по срокам погашения и востребования. В этой связи Управлением анализа рисков и Казначейством Банка на ежемесячной основе осуществляется GAP-анализ ликвидности и составляются прогнозы ликвидности. На основании данных прогноза Правлением Банка принимаются управленческие решения относительно необходимости изменения дальнейшей политики по размещению и привлечению денежных средств.

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности: мгновенной, текущей и долгосрочной. В течение отчетного периода значения обязательных нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным законодательством значениям.

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

Зам. Начальника Управления
бухгалтерского учета _____ **О.Ю. Балагура**

11.08.2016