

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

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 9 месяцев 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 сентября 2016 года (включительно).

Единица измерения – тысяча рублей Российской Федерации.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2016 года путем ее размещения на официальном сайте Банка www.avtotorgbank.ru. Банк обеспечивает свободный круглосуточный доступ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 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.

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 октября 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 ВЗ долгосрочных депозитов в национальной и иностранной валюте;
- Рейтинг NP краткосрочных депозитов;
- Индивидуальный банковский рейтинг финансовой устойчивости Е+, соответствующий долгосрочному рейтингу ВЗ;
- 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)

В течение отчетного периода изменений не было.

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

Коллегиальный исполнительный орган (Правление)

В течение отчетного периода изменений в составе коллегиального исполнительного органа Банка не было.

В состав Правления Банка входят:

- 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.

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 01.10.2016 года составил 5 146 808 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.

За отчетный период сделки по уступке прав требований по кредитным договорам (финансовых активов) в Банке отсутствуют.

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 01.10.2016 года произошло существенное изменение по следующим статьям:

Статья формы 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.10.2016 (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Изменение (в %)
1	Денежные средства	909 312	1 068 362	-14,9
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными	5 890 676	8 053 288	- 26,9

	организациями			
--	---------------	--	--	--

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 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.

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 01.10.2016 года произошло существенное изменение по следующим статьям:

Статья формы 0409807	Наименование статьи	Данные на 01.10.2016 (тыс. руб.)	Данные на 01.10.2015 (тыс. руб.)	Изменение (в %)
1.2	Процентные доходы от размещения средств клиентам, не являющимися кредитными организациями	433 900	655 617	- 33, 8
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	60 578	112 459	- 46, 1
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	57 235	109 923	- 47, 9
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 59 118	- 146 435	- 59, 6

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 (автокредитование) и погашением по сроку ссудной задолженности юридическими лицами.

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

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 01.10.2016 и на 01.01.2016 представлена в таблице:

Наименование показателей	На 01.10.2016		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:	3 090 944	100	3 332 188	100	- 241 244	- 7, 2
Основной капитал	1 131 992	36,6	1 105 479	33,2	+ 26 513	+ 2,4
<i>в том числе:</i>						
Базовый капитал	1 131 992	36,6	1 105 479	33,2	+ 26 513	+ 2,4
Добавочный капитал	0		0			
Дополнительный капитал	1 958 952	63,4	2 226 709	66,8	- 267 757	- 12, 0

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 3 643 тыс. руб. и добавочного капитала (40% от элемента) в размере 2 429 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 39 383 тыс. руб.;
- субординированные займы в общем размере 1 894 743 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 01.10.2016 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 01.10.2016 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	1 958 952
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 890 676	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	1 958 952
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 894 743
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	35 618	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 072	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	3 643	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 643
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 429	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 429
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	22 717	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	22 717	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	10 550	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	3 643	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	5 802 145	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 финансовых организаций"	39	0
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 01.10.2016 (в %)	Данные на 01.01.2016 (в %)	Изменение (в %)
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	14, 49	10, 72	+ 35,2
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	14, 49	10, 72	+ 35,2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	39, 40	32, 23	+ 22,2
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	22, 14	64, 79	- 65,8
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	81, 18	104, 34	- 22,2

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 долгосрочной ликвидности обусловлено в основном, тем, что сроки погашения кредитных требований (КРД) ранее (на 01.01.2016) отраженных как свыше 1 года, стали меньше 1 года.

Уменьшение значения норматива максимального размера крупных кредитных рисков обусловлено сокращением совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщикам (КСКР).

Нарушения обязательных нормативов за отчетный период отсутствуют.

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 01.10.2016	Данные на 01.01.2016	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	3 090 944	3 332 188	- 241 244	- 7,2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	7 241 494	9 368 975	- 2 127 481	- 22,71
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	995 438	1 031 539	- 36 101	- 3,5
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	8 236 932	10 400 514	- 2 163 582	- 20,8

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

Существенные изменения компонентов расчета показателя финансового рычага, а именно уменьшение на 22,7% «Величины балансовых активов под риском с учетом поправки» и уменьшение на 20,8% «Величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» являются следствиями снижения 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 9 месяцев 2016 года представлены в таблице:

Дата	Собственный капитал (тыс. руб.)	Н 1.0	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	х	х
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%
01.08.2016	3 227 135	40,06	643 978	- 1 053	-0,16%
01.09.2016	3 156 504	39,40	640 915	- 3 064	-0,48%
01.10.2016	3 090 944	39,40	627 603	- 13 312	-2,08%

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 01.10.2016 в размере 627 603 тыс. руб. Среднее значение требований к капиталу составило 727 029 тыс. руб.

В отчетном периоде дивиденды за 2015 год не начислялись и не выплачивались.

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 01.10.2016 и на 01.01.2016 выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	На 01.10.2016 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	1 995 683	57,9	1 600 851	27,4	+ 394 832	+ 24,7
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	227 736	6,6	155 829	2,7	+ 71 907	+ 46,1
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	3 220 309	93,4	5 693 627	97,3	- 2 473 318	- 43,4
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	3 448 045	100,0	5 849 456	100,0	- 2 401 411	- 41,1
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	39,40		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 01.10.2016г. выглядит следующим образом:

На 01.10.2016

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:	6 931 691	1 761 368	2 054 854	1 556 617	521 279	1 037 573	2 338 470	2 322 525
- Банк России	950 000	950 000	-	-	-	-	-	-
- Кредитных организаций	1 161 368	811 368	350 000	-	-	-	52 500	52 500
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 325 909	-	1 704 437	1 085 847	513 808	1 021 817	2 219 068	2 219 068
- Физических лиц	494 414	-	417	470 770	7 471	15 756	66 902	50 957
Средства в кредитных организациях	655 503	654 353	1 150	-	-	-	11	11
Вложения в ценные бумаги	41 349	-	-	-	-	41 349	41 349	41 349
Требования по получению процентных доходов	3 971	11	1	1 684	102	2 173	2 331	2 331

Прочие требования	137 987	125 010	-	485	386	12 106	12 354	12 354
ИТОГО	7 770 501	2 540 742	2 056 005	1 558 786	521 767	1 093 201	2 394 515	2 378 570

Ссуды по категориям качества (254-П)

Ссуды по категориям качества	На 01.10.2016 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:	1 761 368	25,4	1 113 174	16,5	+ 648 194	+ 58,2
- Банк России	950 000	13,7	-	-	+ 950 000	+ 100,0
- Кредитные организации	811 368	11,7	1 113 119	16,5	- 301 751	- 27,1
- Юридические лица	-	-	-	-	-	-
- Физические лица	-	0,0	55	0,0	- 55	- 100,0
Ссуды II-ой категории, в том числе:	2 054 854	29,6	2 507 703	37,2	- 452 849	- 18,1
- Кредитные организации	350 000	5,0	-	16,5	+ 350 000	+ 100,0
- Юридические лица	1 704 437	24,6	2 507 102	37,2	- 802 665	- 32,0
- Физические лица	417	0,0	601	0,0	- 184	- 30,6
Ссуды III-ей категории, в том числе:	1 556 617	22,5	1 768 691	26,3	- 212 074	- 12,0
- Юридические лица	1 085 847	15,7	827 713	12,3	+ 258 134	+ 31,2
- Физические лица	470 770	6,8	940 978	14,0	- 470 208	- 50,0
Ссуды IV-ой категории, в том числе:	521 279	7,5	314 651	4,7	+ 206 628	+ 65,7
- Юридические лица	513 808	7,4	311 630	4,6	+ 202 178	+ 64,9
- Физические лица	7 471	0,1	3 021	0,1	+ 4 450	+ 147,3
Ссуды V-ой категории, в том числе:	1 037 573	15,0	1 031 496	15,3	+ 6 077	+ 0,6
- Юридические лица	1 021 817	14,8	1 006 409	14,9	+ 15 408	+ 1,5
- Физические лица	15 756	0,2	25 087	0,4	- 9 331	- 37,2
Всего ссудная задолженность	6 931 691	100	6 735 715	100	+ 195 976	+ 2,9

Ссуды, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества (ликвидные ссуды), в совокупности составляют 58,6% 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 22,5% 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 01.10.2016 и на 01.01.2016 представлен следующей таблицей:

	На 01.10.2016 г.		На 01.01.2016 г.		Изменения фактически сформированного РВПС	
	Расчетный резерв,	Фактически сформированн	Расчетный резерв,	Фактически сформированн	Сумма, тыс. руб.	Темп роста-

	тыс. руб.	ый резерв, тыс. руб.	тыс. руб.	ый резерв, тыс. руб.		снижени я в %
РВПС под кредиты II-ой категории	256 273	256 273	264 165	264 165	- 7 892	+ 2, 9
РВПС под кредиты III-ой категории	525 051	509 106	417 169	393 003	+ 116 103	+ 29, 5
РВПС под кредиты IV-ой категории	519 923	519 923	305 387	305 387	+ 214 536	+ 70, 3
РВПС под кредиты V-ой категории	1 037 223	1 037 223	1 031 104	1 031 104	+ 6 119	+ 0, 6
Итого	2 338 470	2 322 525	2 017 825	1 993 659	+ 328 866	+ 16, 5

Основная доля в общем портфеле кредитов по географической концентрации приходится на регион Москва (73,4 % по юридическим лицам и 6,9 % по физическим лицам) и регион Московской области (16,3% по юридическим лицам и 3,4 % по физическим лицам).

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

Ссуды по регионам

Категории заемщиков	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т.ч. по кодам ОКАТО	4 325 909	89,7	4 652 854	82,8
<i>Москва</i>	3 541 042	73,4	3 954 480	70,4
<i>Московская область</i>	784 867	16,3	698 374	12,4
Физическим лицам, в т.ч. по кодам ОКАТО	494 414	10,3	969 742	17,2
<i>Москва</i>	327 973	6,9	638 429	11,3
<i>Московская область</i>	165 045	3,4	329 012	5,9
<i>Прочие регионы</i>	1 396	0,0	2 301	0,0

Информация об объеме и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.10.2016г. и 01.01.2016г. представлена в таблицах:

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Состав активов	На 01.10.2016			На 01.01.2016		
	Сумма активов	Просроченная задолженность		Сумма активов	Просроченная задолженность	
		Сумма	Доля, в %%		Сумма	Доля, в %%
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	6 931 691	1 021 770	14,7	6 735 715	87 114	1,3
- Кредитным организациям и Банк России	2 111 368	-	-	1 113 119	-	-
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 325 909	1 015 052	23,5	4 652 854	78 054	1,7
- Физическим лицам	494 414	6 718	1,4	969 742	9 060	0,9
Средства в кредитных организациях	655 503	-	-	2 053 216	-	-
Вложения в ценные бумаги	41 349	9 248	22,4	10 402	10 402	100
Требования по получению процентных доходов	3 971	2 321	58,4	3 740	451	12,1
Прочие требования	137 987	12 026	8,7	262 978	2 586	1,0
ИТОГО	7 770 501	1 045 365	X	9 066 051	100 553	X

Расшифровка просроченной задолженности по срокам на 01.10.2016

Вид актива	Величина просроченной задолженности,				Всего просроченной	Величина сформированного
	До 30	От 31	От 91 до	Свыше		

	дней	до 90 дней	180 дней	180 дней	задолженности	резерва на возможные потери под просроченные активы
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	10 262	80	81 411	930 017	1 021 770	1 021 132
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 000	-	80 900	924 152	1 015 052	1 015 052
- Физическим лицам	262	80	511	5 865	6 718	6 080
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	9 248	9 248	9 248
Требования по получению процентных доходов	31	183	99	2 008	2 321	2 321
Прочие требования	8 645	281	713	2 387	12 026	12 026
ИТОГО	18 938	544	82 223	943 660	1 045 365	1 044 727

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2016 г. увеличился по сравнению с данными на 01.01.2016 г. и составил 13,5% от всего объема кредитов. Банком проводится постоянная активная работа, направленная на снижение объемов имеющейся просроченной задолженности.

По состоянию на 01.10.2016г. 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 01.10.2016г. и 01.01.2016г. представлена следующим образом:

Информация о реструктурированной задолженности

Состав активов	На 01.10.2016			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	6 931 691	1 494 794	21,6	6 735 715	1 432 721	15,8
1.1 Кредитных организаций и Банка России	2 111 368	-	-	1 113 119	-	-
1.2. По юридическим лицам и ИП	4 325 909	1 488 065	34,4	4 652 854	1 421 295	15,7
1.3. По физическим лицам, в том числе:	494 414	6 729	1,4	969 742	11 426	0,1
1.3.1. Потребительское кредитование	40 542	4 680	11,5	71 999	9 014	-
1.3.2. Ипотека	-	-	-	-	-	-
1.3.3. Автокредитование	450 446	2 049	0,5	893 150	2 412	-
1.3.4. Овердрафт	3 426	-	-	4 593	-	-
2. Корреспондентские счета	655 503	-	-	2 053 216	-	-
3. Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
4. Вложения в ценные бумаги	41 349	-	-	10 402	-	-
5. Требования по получению процентных доходов	3 971	-	-	3 740	-	-
6. Прочие требования	137 987	-	-	262 978	-	-
ИТОГО	7 770 501	1 494 794	X	9 066 051	1 432 721	X

По состоянию на 01.10.2016 года доля реструктуризаций задолженности, связанных с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляет 864,3 млн. руб. или 57,8% 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 01.10.2016 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	31 890	15 945	0	37 107	-	Собственный вексель Банка
Всего по заемщикам	31 890	15 945	0	37 107	0	

Активы, переданные в обеспечение, на отчетную дату отсутствуют.

В период с 01.01.2016 года по 30.09.2016 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 01.10.2016			На 01.01.2016			Изменение в %
	Справедливая	Ставка купона	Сроки погашения	Справедливая	Ставка купона	Сроки погашения	

	стоимость			стоимость			
Облигации кредитных организаций:	91 487			102 855			- 11.1
<i>со сроком до погашения до 1 года</i>	50 218	11.3% - 12.0%	16.10.2016-30.11.2016	-			+ 100
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	41 269	12.4%	22.04.2019	102 855	9.35%-12.4%	29.06.2019-20.10.2025	- 59.9
Облигации российских организаций	78 939			79 023			- 0.1
<i>со сроком до погашения до 1 года</i>	53 140	8.75%-12.75%	22.11.2016-02.02.2017	36 062	8.25%-12.75%	13.04.2016-24.11.2016	+ 47.4
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	25 799	11.3%-14.25%	17.08.2018-08.07.2021	42 961	12%-14.25%	02.08.2018-14.11.2025	- 39.9
Итого вложений в финансовые активы	170 426			181 878			- 6.3

По состоянию на 01.10.2016 года портфель финансовых вложений в валюте Российской Федерации (рубли), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшился на 11,1%. Следует отметить, что 85% 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 01.10.2016				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 кредитных организаций	87 513	87 513	-	-	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>	87 513	87 513	-	-	98 976	98 976	-	-
Корпоративные еврооблигации	449 974	336 857	45 192	67 925	478 181	357 105	50 132	70 944
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	449 974	336 857	45 192	67 925	478 181	357 105	50 132	70 944
Итого вложений в финансовые активы	537 487	424 370	45 192	67 925	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 01.10.2016г. 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**

11.11.2016