

ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»

(ООО «АТБ» Банк)

по состоянию на 01.04.2018 г.

Единица измерения – тысяча рублей Российской Федерации.

ООО «АТБ» Банк (далее – Банк) раскрывает данную форму раскрытия путем её размещения на официальном сайте Банка (www.avtotorgbank.ru).

Банк обеспечивает свободный доступ к данной форме раскрытия всем заинтересованным в ней пользователям без ограничений.

В целях удобства пользователей, нумерация пунктов и таблиц в данной форме раскрытия соответствует нумерации Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2018 г. представлена в разделах 1 и 5 формы отчётности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808, Отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчётности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации (далее – Указание Банка России № 4212-У), размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе: О банке / Отчетность / Финансовая отчетность.

2. Не применимо.

3. Ссылки представлены в пункте 1 данного раздела.

4. Дополнительная информация.

4.1. Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме **таблицы 1.1** настоящего раздела, даны в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк» на 01.04.2018 г., размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru): О банке / Отчетность / Финансовая отчетность.

4.2. Не применимо.

4.2.1. Не применимо.

Таблица 1.2 – не применимо.

4.2.2. Не применимо.

Таблица 1.3 – не применимо.

5. Не применимо.

6. Текстовая информация.

6.1. Не применимо.

6.2. Не применимо.

6.3. Не применимо.

6.4. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

6.5. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

6.6. Банком установлены целевые (плановые) показатели, а также сигнальные значения требований к капиталу различного уровня в соответствии с нижеприведенными таблицами:

На 01.01.2018 г.

<i>Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2015 г. № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")":</i>				
			Целевой (плановый) показатель	Сигнальное значение
Собственные средства (капитал)		≥	2 700 000	2 800 000
Базовый капитал		≥	1 000 000	1 100 000
Основной капитал		≥	1 000 000	1 100 000

На 01.04.2018 г.

<i>Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2015 г. № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")":</i>				
			Целевой (плановый) показатель	Сигнальное значение
Собственные средства (капитал)		≥	2 700 000	2 800 000
Базовый капитал		≥	1 000 000	1 100 000
Основной капитал		≥	1 000 000	1 100 000

По мере необходимости Банк изменяет указанные показатели с последовательным утверждением Правлением и Советом Директоров Банка. В 1-м квартале 2018 г. не было случаев снижения капитала ниже целевых (плановых) показателей, а также не было случаев достижения сигнальных значений.

6.7. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка представлена в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк» на 01.04.2018 г., размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе: О банке / Отчетность / Финансовая отчетность.

6.8. В собственных средствах (капитале) Банка учтены субординированные кредиты, параметры которых отражены в Разделе 5 формы 0409808, Отчет об уровне достаточности капитала.

6.9. По состоянию на 01.04.2018 г. у Банка отсутствовали требования к капиталу в отношении кредитного риска к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Банк использует следующие источники информации о величине антициклической надбавки:

√ Величина антициклической надбавки в странах, находящихся в юрисдикции Европейского Союза.

https://www.esrb.europa.eu/national_policy/ccb/applicable/html/index.en.html

√ Величина антициклической надбавки в странах, находящихся в юрисдикции Базельского Комитета Банковского Надзора:

<https://www.bis.org/bcbs/ccyb/index.htm>

6.10. Не применимо.

6.11. Не применимо.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

1.1. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

1.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков		
		данные на отчетную дату 01.04.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018	данные на отчетную дату 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 213 828	3 853 664	337 106
2	при применении стандартизированного подхода	4 213 828	3 853 663	337 106
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящих в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо

14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 297 834	1 248 263	103 827
17	при применении стандартизированного подхода	1 297 834	1 248 263	103 827
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 976 550	1 976 550	158 124
20	при применении базового индикативного подхода	1 976 550	1 976 550	158 124
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12+ 16 + 19 + 23 + 24)	7 488 212	7 078 477	599 057

1.3. Текстовая информация.

1.3.1. Не применимо. Существенным является изменение не менее чем на 10%.

1.3.2. Не применимо.

1.3.3. Не применимо.

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

Таблица 3.1 - Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.2 - Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

4. Текстовая информация к таблицам 3.1 и 3.2 подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по форме таблицы 3.3 приведены в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк» на 01.04.2018 г., размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru): О банке / Отчетность / Финансовая отчетность.

5. Текстовая информация к таблице 3.3.

В 1-м квартале 2018 г. Банк не осуществлял операции с обременением активов.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по форме таблицы 3.4 приведена в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ»

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

2.1. Информация о величине кредитного риска, принятого банком, приведена в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк» на 01.04.2018 г., размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru): О банке / Отчетность / Финансовая отчетность. Данная информация представлена в виде таблиц, раскрывающих принятый кредитный риск:

- по активам, распределенным по группам риска;
- по категориям качества;
- по типам контрагентов;
- по отраслевому признаку;
- по региональному признаку.

2.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

2.3. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску - подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

У Банка отсутствуют ценные бумаги, подпадающие под обязанность формирования резервов по ним в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

У Банка отсутствуют соответствующие активы и условные обязательства кредитного характера.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта - подлежит раскрытию на полугодовой основе.

2.10. Текстовая информация к таблице 4.2.

2.11. Текстовая информация к таблицам 4.1. и 4.2.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска - подлежит раскрытию на полугодовой основе.

3.3. Текстовая информация к таблице 4.3.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

4.1. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

4.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

4.3. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу - подлежит раскрытию на полугодовой основе.

4.4. Текстовая информация к таблице 4.4.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска - подлежит раскрытию на полугодовой основе.

4.5. Текстовая информация к таблице 4.5.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не имеет разрешения Банка России на применение подходов оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не проводит операций / сделок, несущих кредитный риск контрагента.

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Не применимо.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не проводит операций / сделок, несущих риск секьюритизации.

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

Не применимо.

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Не применимо.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Не применимо.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Не применимо. Банк не применяет подходы оценки рыночного риска на основе внутренних моделей.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Не применимо. Банк не применяет подходы оценки рыночного риска на основе внутренних моделей.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

1. В настоящем разделе раскрывается информация о стратегии и процедурах по управлению в Банке операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

2. Текстовая информация, поясняющая процедуры Банка по управлению операционным риском подлежит раскрытию на ежегодной основе, за исключением пункта 2.6., информация по которому раскрывается ежеквартально.

2.6. В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банка использует регуляторный подход, определенный в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.04.2018г. величина капитала на покрытие операционного риска составила 158'124 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

1. В настоящем разделе раскрывается информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала Банка.

Информация, изложенная в настоящем разделе, за исключением подпункта 2.4.5 пункта 2 настоящего раздела, подлежит ежегодному раскрытию, информация, изложенная в пункте 2.4.5 пункта 2 настоящего раздела, раскрывается ежеквартально.

2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.04.2018г. представлен в таблице:

Валюта	Изменение процентных ставок, в п.п. ¹	Чувствительность прибыли до налогообложения и капитала, тыс.руб.
Российский рубль	0,44	10 415
Российский рубль	-0,44	-10 415
Доллар США	0,15	760
Доллар США	-0,15	-760

¹ Для расчета изменения процентных ставок используется статистика ставок Mosprime(6м) и Libor(6м) за последние 12 месяцев.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

13.1. В настоящем разделе раскрывается информация о величине риска ликвидности, принимаемого Банком.

13.2. В настоящем разделе раскрывается текстовая информация о процедурах управления риском ликвидности, подлежащая ежегодному раскрытию.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не подпадает под действие Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемого в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", с учетом особенностей расчета норматива краткосрочной ликвидности, определенных Положением Банка России № 510-П.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

1. Информация о показателе финансового рычага:

на **01.01.2018 г.** приведена в Разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в «Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «АТБ» Банк за 2017 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе: О банке / Отчетность / Годовая отчетность;

на **01.04.2018 г.** приведена в Разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк» на **01.04.2018 г.**, размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе: О банке / Отчетность / Финансовая отчетность.

Информация о значениях обязательных нормативах приведена в Разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк» на **01.04.2018 г.** и на **01.01.2018 г.**, размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе: О банке / Отчетность / Финансовая отчетность.

2. За отчетный период у Банка отсутствуют существенные изменения показателя финансового рычага и его компонентов.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.