

Аудиторское заключение  
по годовому отчету  
**Общество с ограниченной  
ответственностью «Автоторбанк»**  
за 2012 год

*Апрель 2013 г.*

**Аудиторское заключение - Общество с ограниченной  
ответственностью «Автоторгбанк»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» за 2012 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2012 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2012 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года	14
Пояснительная записка	16

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью  
«Автоторгбанк»

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (далее – ООО «АТБ» Банк), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года, и пояснительной записки (1 - 2.1.1, 2.2 - 3.7)

### **Ответственность аудируемого лица за годовой отчет**

Руководство ООО «АТБ» Банк несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

#### **Мнение**

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «АТБ» Банк по состоянию на 1 января 2013 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

#### **Прочие сведения**

Как указано в пояснительной записке, руководством ООО «АТБ» Банк принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой ООО «АТБ» Банк для раскрытия информации, по адресу [www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru) после утверждения годового отчета общим собранием участников ООО «АТБ» Банк.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



Г.А. Шинин  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

24 апреля 2013 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк», сокращенно ООО «АТБ» Банк.

Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации 5 апреля 1994 года. Регистрационный номер 2776.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 номер 004865422 выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 18 октября 2002 года. Основной государственный регистрационный номер 1027739408290.

Местонахождение: 111250, Российская Федерация, Москва, ул. Красноказарменная, д.10.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
		(/порядковый номер)		
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк/ (ООО АТБ Банк)**  
Почтовый адрес **111250, г.Москва, ул.Красноказарменная, д.10**

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	726031	498786
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	180189	348931
2.1	Обязательные резервы	61735	53008
3	Средства в кредитных организациях	1006448	834184
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255108	163988
5	Чистая ссудная задолженность	4274268	4333835
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	225406	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43962	43569
9	Прочие активы	116275	21685
10	<b>Всего активов</b>	<b>6827687</b>	<b>6244978</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5616140	5047387
13.1	Вклады физических лиц	348980	305111
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	6430	40246
16	Прочие обязательства	30086	24435
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44997	17137
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>5697654</b>	<b>5129205</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			

19	Средства акционеров (участников)	1000000	1000000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	14342	11342
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	31	0
24	Переоценка основных средств	31887	31401
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	43113	40081
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40660	32949
27	Всего источников собственных средств	1130033	1115773
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	410220	315534
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	697993	669866
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Бохан О.Ю.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.

24.04.2013



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер {/порядковый номер}	БИК
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк/ (ООО АТБ Банк)**  
Почтовый адрес **111250, г.Москва, ул.Красноказарменная, д.10**

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	520373	389517
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	31514	16660
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	470692	367889
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	18167	4968
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	77010	49313
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1772	338
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	74500	46537
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	738	2438
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	443363	340204
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-192046	-160762
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-39	-106
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	251317	179442
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1078	-2567
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49378	45207
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-41235	-20217
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	75491	62439
13	Комиссионные расходы	14491	13815
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0



15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-39427	-8835
17	Прочие операционные доходы	1024	412
18	Чистые доходы (расходы)	283135	242066
19	Операционные расходы	210839	188914
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	72296	53152
21	Начисленные (уплаченные) налоги	31636	20203
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	40660	32949
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40660	32949

Председатель Правления

Вохан О.Ю.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.

24.04.2013



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк/ (ООО АТБ Банк)**  
Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Красноказарменная, д.10

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	300094	260653
1.1.1	Проценты полученные	514668	386971
1.1.2	Проценты уплаченные	-81831	-43329
1.1.3	Комиссии полученные	75491	62439
1.1.4	Комиссии уплаченные	-14491	-13815
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-5620	-203
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	49378	45207
1.1.8	Прочие операционные доходы	-7953	23984
1.1.9	Операционные расходы	-201978	-181389
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-27570	-19212
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	272298	-476119
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-8727	-29918
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-89795	-162072
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-230185	-1933784
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-91724	3433
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	721845	1722808
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль		

	или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-31891	-77690
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2774	1104
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	572392	-215466
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-228373	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4685	-4063
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	269	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-232789	-4063
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	500000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-30000	-30000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-30000	470000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-83601	27597
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	226002	278068
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1624931	1346863
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1850933	1624931

Председатель Правления

Бохан О.Ю.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.



24.04.2013

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк/ (ООО АТБ Банк)**

Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Красноказарменная, д.10

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2079442.0	-44370	2035072.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1000000.0		1000000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1000000.0		1000000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	11342.0	3000	14342.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	70816.0	10414	81230.0
1.5.1	прошлых лет	40081.0	3032	43113.0
1.5.2	отчетного года	30735.0	7382	38117.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	965883.0	-54702	911181.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	37.0	X	29.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	339339.0	231395	570734.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	321810.0	192055	513865.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	392.0	11480	11872.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	17137.0	27860	44997.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 949609, в том числе вследствие:

- |   |         |
|---|---------|
| 1.1. выдачи ссуд  | 525620; |
| 1.2. изменения качества ссуд  | 390760; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 11735;  |
| 1.4. иных причин  | 21494.  |

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 757554, в том числе вследствие:

- |   |         |
|---|---------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд  | 31;     |
| 2.2. погашения ссуд   | 646716; |
| 2.3. изменения качества ссуд  | 79523;  |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 21099;  |
| 2.5. иных причин  | 10185.  |

Председатель Правления

Бохан О.Ю.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.

24.04.2013



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк/ (ООО АТБ Банк)**  
Почтовый адрес **111250, г.Москва, ул.Красноказарменная, д.10**

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	29.8	37.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	68.1	68.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	85.6	96.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	97.8	74.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.5 Минимальное 0.0	Максимальное 18.3 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	153.4	142.8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.1	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			
----	--	--	--	--

Председатель Правления

Бохан О.Ю.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.



24.04.2013

## Пояснительная записка к годовому отчету

### ООО «АТБ» Банк за 2012 год

В годовом отчете за 2012 год представлена существенная информация об ООО «АТБ» Банк (далее - Банк), его финансовом положении, результатах его деятельности. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета ООО «АТБ» Банк за 2012 год, подготовленного в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Датой составления годового отчета является 24 апреля 2013 года.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой ООО «АТБ» Банк для раскрытия информации, по адресу [www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru) после утверждения годового отчета общим собранием участников ООО «АТБ» Банк.

### Информация о Банке

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

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

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

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

Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации Банком России, 2776.

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

**Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляют лицензии:**

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

— привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);



- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытия и ведения банковских счетов юридических лиц;
- осуществления расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдачи банковских гарантий;
- осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

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

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

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

## **1. Существенная информация о Банке**

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

По состоянию на 01 января 2013 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 и пятнадцатью операционными кассами вне кассового узла, расположенными в г. Москве, Московской области и в г. Санкт-Петербург.

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

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Банк не имеет дочерних/зависимых организаций.

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

#### **Услуги Корпоративным клиентам**

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование корпоративных клиентов (в т.ч. 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 рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по кредитам устанавливаются индивидуально в зависимости от: формы, срока, суммы, валюты кредитования, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Услуги Физическим лицам**

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

Банк является участником Международной системы денежных переводов и платежей CONTACT, позволяющей 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.

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

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

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

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

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

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

### **Услуги Финансовым организациям**

Банк является членом биржи ОАО «Московская Биржа».

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

Банк проводит конверсионные операции.

Банк осуществляет кредитование банков-контрагентов в пределах установленных лимитов.

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

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

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

5. *Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации*

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста и стоимости капитала, что, в принципе, может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы дальнейшего развития.

ООО «АТБ» Банк осуществляет свою основную деятельность на территориях г. Москвы и Московской области, характеризующихся высоким уровнем конкуренции в банковской сфере.

6. *Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен)*

Банк имеет рейтинги международного рейтингового агентства Moody's Interfax.

Рейтинги по глобальной шкале:

- рейтинг **B3** долгосрочных депозитов в национальной и иностранной валюте;
- рейтинг **NR** краткосрочных депозитов;
- индивидуальный банковский рейтинг финансовой устойчивости **E+**, соответствующий долгосрочному рейтингу **B3**.

Рейтинг по национальной шкале:

- долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «**Ваа3.ru**».

7. *Информация о перспективах развития кредитной организации*

Концепция развития Банка предусмотрена Стратегией развития Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» на 2012-2014 годы, утвержденной Общим собранием участников Банка.

Реализация Стратегии предполагает последовательное решение следующих задач:

*Среди ближайших стратегических целей Банка:*

- открытие новых внутренних структурных подразделений в регионах присутствия Банка (Москва и Московская область);
- разработка маркетинговой стратегии Банка, направленной на обеспечение прозрачности Банка, т.е. информационной прозрачности для клиентов и партнеров Банка в сети Internet, СМИ и пр.;
- дальнейшее планомерное развитие сети терминальных устройств и устройств самообслуживания;
- развитие сети корреспондентских отношений;
- оптимизация программ кредитования физических лиц на приобретение автотранспортных средств и дальнейшее их развитие;
- дальнейшее совершенствование системы управления рисками;

— дальнейшее совершенствование качества корпоративного управления Банком.

*Основные цели Банка на 2013-2014 годы:*

- увеличение собственного капитала Банка до 2,5 млрд. рублей;
- обеспечение роста основных финансовых показателей до следующего уровня:
  - валюта баланса (на конец 2014 года) 13 млрд. рублей;
  - балансовая прибыль (на конец 2014 года) 80 млн. рублей;
  - активы (на конец 2014 года) 7 млрд. рублей;
- дальнейшее развитие сети терминальных устройств и устройств самообслуживания;
- совершенствование организационно - управленческой системы, которая позволит обеспечить повышение качества обслуживания клиентов, рост управляемости и результативности Банка в целом и его отдельных подразделений;
- дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов;
- дальнейшее развитие продуктового ряда;
- оптимизация внутренних технологий и процессов предоставления банковских услуг, направленная на их упрощение, стандартизацию и автоматизацию;
- дальнейшее совершенствование системы управления рисками;
- получение Генеральной лицензии, как закономерного итога успешного и динамичного развития Банка, объективного свидетельства его надежности и высокой деловой активности.

8. *Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах*

Основные виды операций, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата деятельности Банка:

- кредитование юридических и физических лиц на территории Российской Федерации;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

9. *Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год*

Сделка купли-продажи принадлежащей ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» части доли в уставном капитале ООО «АТБ» Банк, в результате которой Бобрович Ярослав Викторович с 21 марта 2012 года стал участником ООО «АТБ» Банк, владеющим 5 % долей в уставном капитале Банка.

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

В состав Совета директоров Банка входят:

- Никитин Александр Михайлович - Председатель Совета директоров;

- Абросимов Павел Александрович - член Совета директоров;
- Пономарев Алексей Львович - член Совета директоров.

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

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

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

**Единоличный исполнительный орган**

Бохан Оксана Юрьевна – Председатель Правления.

**Коллегиальный исполнительный орган**

**В состав Правления входят:**

- Бохан Оксана Юрьевна – Председатель Правления;
- Савчук Сергей Владимирович – Заместитель Председателя Правления - член Правления;
- Капитульский Сергей Яковлевич – Заместитель Председателя Правления - член Правления.

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа ООО «АТБ» Банк в течение отчетного года не владели долями в уставном капитале ООО «АТБ» Банк.

**2. Существенная информация о финансовом положении Банка**

**2.1. Обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

**2.1.1 Страновая концентрация активов и обязательств**

**31.12.2012**

*тыс.руб.*

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Итого	в т. ч. страны, в которых концентрация активов/обязательств составила 5% и выше от общей величины активов/обязательств
Денежные средства	726 031	-	-	726 031	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	180 189	-	-	180 189	-
в т.ч. обязательные резервы	61 735	-	-	61 735	-
Средства в кредитных организациях	976 444	-	30 004	1 006 448	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255 108	-	-	255 108	-
Чистая ссудная задолженность	4 274 268	-	-	4 274 268	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	225 406	-	-	225 406	-

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43 962	-	-	43 962	-
Прочие активы	116 255	-	20	116 275	-
<b>Всего активов</b>	<b>6 797 663</b>	-	<b>30 024</b>	<b>6 827 687</b>	-
Средства кредитных организаций	1	-	-	1	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 615 820	282	38	5 616 140	-
в т.ч. вклады физических лиц	348 690	282	8	348 980	-
Выпущенные долговые обязательства	6 430	-	-	6 430	-
Прочие обязательства	30 086	-	-	30 086	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	44 997	-	-	44 997	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 697 334</b>	<b>282</b>	<b>38</b>	<b>5 697 654</b>	-
Средства акционеров (участников)	1 000 000	-	-	1 000 000	-
Резервный фонд	14 342	-	-	14 342	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих для продажи	31	-	-	31	-
Переоценка основных средств	31 887	-	-	31 887	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	43 113	-	-	43 113	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40 660	-	-	40 660	-
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 130 033</b>	-	-	<b>1 130 033</b>	-

**31.12.2011**

тыс.руб.

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Итого	в т. ч. страны, в которых концентрация активов/обязательств составила 5% и выше от общей величины активов/обязательств
Денежные средства	498 786	-	-	498 786	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	348 931	-	-	348 931	-
в т.ч. обязательные резервы	53 008	-	-	53 008	-
Средства в кредитных организациях	704 226	-	129 958	834 184	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 988	-	-	163 988	-
Чистая ссудная задолженность	4 333 835	-	-	4 333 835	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43 569	-	-	43 569	-
Прочие активы	21 685	-	-	21 685	-
<b>Всего активов</b>	<b>6 115 020</b>	-	<b>129 958</b>	<b>6 244 978</b>	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 046 069	137	1 181	5 047 387	-
в т.ч. вклады физических лиц	304 939	137	35	305 111	-
Выпущенные долговые обязательства	40 246	-	-	40 246	-
Прочие обязательства	24 435	-	-	24 435	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	17 137	-	-	17 137	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 127 887</b>	<b>137</b>	<b>1 181</b>	<b>5 129 205</b>	-
Средства акционеров (участников)	1 000 000	-	-	1 000 000	-

Резервный фонд	11 342	-	-	11 342	-
Переоценка основных средств	31 401	-	-	31 401	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	40 081	-	-	40 081	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32 949	-	-	32 949	-
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 115 773</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 115 773</b>	<b>-</b>

### **2.1.2 Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (неаудировано)**

Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам является одним из приоритетных направлений деятельности ООО «АТБ» Банк.

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям:

тыс.руб.

Наименование показателей	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставлено кредитов – всего,	14 557 125	100,00	12 895 199	100,00
в том числе:				
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	13 213 050	90,77	12 492 902	96,88
В том числе:				
по видам экономической деятельности:	3 713 312	25,51	3 142 888	24,37
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	1 840 437	12,64	2 250 360	17,45
<i>Обработывающие производства</i>	146 236	1,00	184 984	1,43
<i>Прочие виды деятельности ( «обработка данных»; «деятельность по управлению ценными бумагами»; «аренда легковых автомобилей»; «финансовый лизинг»; «деятельность в области архитектуры»)</i>	1 726 639	11,86	707 544	5,49
<i>Овердрафт</i>	9 499 738	65,26	9 350 014	72,51
Физическим лицам – всего,	1 344 075	9,23	402 297	3,12
В том числе:				
<i>Автокредиты</i>	1 220 179	8,38	309 156	2,40
<i>Ипотека</i>	-	-	8 000	0,06
<i>Иные потребительские ссуды</i>	123 896	0,85	85 141	0,66

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2013 г. составил менее 1,1% от всего объема кредитов. Банком проводится постоянная работа, направленная на снижение объемов имеющейся просроченной задолженности. Банк контролирует показатели ликвидности и платежеспособности заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, а также в порядок работы с залогами по кредитам.

### **2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**



## Управление рисками

Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Также Банк подвержен правовому, стратегическому, операционному рискам и риску потери деловой репутации.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка осуществляет текущее управление рисками Банка: определяет порядок организации системы оценки, контроля и управления рисками Банка; осуществляет ежедневный текущий контроль за всеми операциями Банка и банковскими рисками; принимает решения по методам защиты от возникающих банковских рисков.

### Кредитный риск

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

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 (экспертиза отдельных сделок) и портфельной (оценка концентраций рисков) основах. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием методов качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки.

Мониторинг кредитного риска осуществляется Банком на постоянной основе по следующим направлениям:

- мониторинг исполнения платежных обязательств;
- мониторинг объема проводимых операций по банковскому счету;
- мониторинг финансового положения заемщиков и контрагентов;
- мониторинг целевого использования кредитов;
- мониторинг состояния и ликвидности залога.

В Банке функционирует Кредитный Комитет, на который возложены функции принятия решений по кредитным сделкам и утверждения кредитных лимитов. Кредитный Комитет является основным коллегиальным органом, ответственным за минимизацию кредитных рисков и контроль за состоянием кредитного портфеля Банка в целом.

В Банке используются следующие методы снижения кредитного риска:

- получение качественного обеспечения выданных кредитов и страхование предметов залога в пользу Банка;
- соблюдение кредитной политики и своевременное изменение кредитной политики;

- установление лимитов на операции;
- соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;
- разделение полномочий по первичной оценке заемщиков, принятию решения о кредитовании и по контролю за возвратностью;
- формализация процессов выдачи кредитов (сбор пакета документов, требуемых от заемщиков, проведение анализа платежеспособности заемщика);
- диверсификация кредитного портфеля;
- регулярная оценка текущей платежеспособности заемщиков;
- правовые условия договоров, позволяющие при ухудшении качества ссуды приостановить кредитование данного заемщика и/или потребовать досрочного возврата кредита, а также условия, позволяющие списание средств с расчетных счетов заемщиков в счет погашения задолженности перед Банком в порядке предварительного данного акцепта.

В Банке существует рейтинговая модель оценки кредитного риска, позволяющая дифференцировать заемщиков по уровню риска (по категориям качества). В таблицах ниже представлена аналитическая информация о классификации активов Банка по категориям качества (за отчетный и предыдущий годы).

### **Информация о результатах классификации активов по категориям качества**

#### **31.12.2012**

Состав активов	Всего активы, тыс.руб.	Сумма активов по категориям качества, тыс.руб.					Величина резервов на возможные потери, тыс.руб.	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
Ссудная задолженность	4 787 308	110 538	4 264 244	331 948	-	80 578	524 457	513 040
Средства в кредитных организациях	1 006 448	1 006 448	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	4 312	37	3 504	99	-	672	825	825
Прочие требования	113 759	101 875	12	-	-	11 872	11 872	11 872
<b>ИТОГО</b>	<b>5 911 827</b>	<b>1 218 898</b>	<b>4 267 760</b>	<b>332 047</b>	<b>-</b>	<b>93 122</b>	<b>537 154</b>	<b>525 737</b>

#### **31.12.2011**

Состав активов	Всего активы, тыс.руб.	Сумма активов по категориям качества, тыс.руб.					Величина резервов на возможные потери, тыс.руб.	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
Ссудная задолженность	3 930 335	216 383	3 301 658	321 663	875	89 756	339 957	321 023
Средства в кредитных организациях	834 224	830 222	4 002	-	-	-	40	40
Учтенные векселя	224 523	224 523	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	2 185	338	833	346	-	668	787	787
Прочие требования	13 850	12 252	1 265	-	-	333	352	352
<b>ИТОГО</b>	<b>5 005 117</b>	<b>1 283 718</b>	<b>3 307 758</b>	<b>322 009</b>	<b>875</b>	<b>90 757</b>	<b>341 136</b>	<b>322 202</b>

### **Информация об активах с просроченными сроками погашения**

Состав активов	31.12.2012			31.12.2011		
	Сумма активов, тыс.руб.	Просроченная задолженность		Сумма активов, тыс.руб.	Просроченная задолженность	
		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %%		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %%
Кредиты (займы) предоставленные	4 787 308	51 061	1,1%	3 930 335	55 730	1,4%
Корреспондентские счета	1 006 448	-	-	834 224	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	224 523	-	-
Требования по получению процентных доходов	4 312	663	15,4%	2 185	940	43%
Прочие требования	113 759	11 872	10,4%	13 850	303	2,2%
<b>ИТОГО</b>	<b>5 911 827</b>	<b>63 596</b>	<b>X</b>	<b>5 005 117</b>	<b>56 973</b>	<b>X</b>

### **Расшифровка просроченной задолженности по срокам 31.12.2012**

тыс.руб.

Вид актива	Величина просроченной задолженности, тыс.руб.				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные	1	-	2	51 058	51 061	51 054
Прочие требования	-	-	11 610	925	12 535	12 533
<b>ИТОГО</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>11 612</b>	<b>51 983</b>	<b>63 596</b>	<b>63 587</b>

### **31.12.2011**

тыс.руб.

Вид актива	Величина просроченной задолженности, тыс.руб.				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные	6	-	30	55 694	55 730	55 725
Прочие требования	273	168	-	802	1 243	1 052
<b>ИТОГО</b>	<b>279</b>	<b>168</b>	<b>30</b>	<b>56 496</b>	<b>56 973</b>	<b>56 777</b>

В Банке используются процедуры реструктуризации ссудной задолженности. В основном реструктуризации кредитов обусловлены изменением конъюнктуры рынка.

### **Информация о реструктурированной задолженности**

Состав активов	31.12.2012			31.12.2011		
	Сумма активов, тыс.руб.	Реструктурированная задолженность		Сумма активов, тыс.руб.	Реструктурированная задолженность	
		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %%		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %%
Кредиты (займы) предоставленные	4 787 308	1 221 235	25,5	3 930 335	977 131	24,9%
в т.ч кредиты (займы) по которым есть решение о признании обслуживания долга хорошим		1 143 228			933 222	

Корреспондентские счета	1 006 448	-	-	834 224	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	224 523	-	-
Требования по получению процентных доходов	4 312	-	-	2 185	-	-
Прочие требования	113 759	-	-	13 850	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>5 911 827</b>	<b>1 221 235</b>	<b>X</b>	<b>5 005 117</b>	<b>977 131</b>	<b>X</b>

### **Расшифровка реструктурированной задолженности по видам реструктуризаций**

Вид реструктуризации	31.12.2012		31.12.2011	
	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля
Увеличение срока возврата основного долга	332 351	27,2%	43 909	4,5%
Снижение процентной ставки	238 898	19,5%	513 779	52,6%
Увеличение суммы основного долга	42 111	3,5%	24 632	2,5%
Изменение графика уплаты процентов	0	0,0%	0	0,0%
Изменение порядка расчета процентной ставки	148 000	12,1%	218 000	22,3%
Другое	459 875	37,7%	176 811	18,1%
<b>ИТОГО</b>	<b>1 221 235</b>	<b>100%</b>	<b>977 131</b>	<b>100%</b>

Доля реструктуризаций задолженности, связанных с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляет около 39,2 млн. руб. или 3,2 % от общего объема реструктурированной задолженности. Под данную задолженность Банком создан резерв в размере 100 %.

### **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 Правлением 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, рассчитанные Банком, соответствовали установленным законодательством значениям.

### Значения обязательных нормативов ликвидности

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива	
		31.12.2012	31.12.2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15$	68,1	68,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50$	85,6	96,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120$	97,8	74,8

На случай возникновения временных проблем с ликвидностью в Банке разработан План мероприятий по выходу из кризисной ситуации, утвержденный Советом директоров Банка.

### **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.

Управление рыночным риском осуществляется в трех направлениях: управление фондовым риском, управление процентным риском и управление валютным риском.

**Фондовый риск** – риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций (изменения цен на акции, изменения волатильности цен на акции, изменения в соотношении цены на различные акции и индексов акций, изменения в размере выплат дивидендов).

Учитывая тот факт, что Банк не осуществляет вложений в долевые ценные бумаги, Банк не подвержен фондовому риску.

**Процентный риск** – это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, а также риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

Для управления процентным риском в Банке используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет сопоставимости активов и пассивов по срокам и процентным ставкам;
- оценка влияния нефиксированных процентных ставок на доходность Банка;
- включение в заключаемые договоры условия о возможности пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения ставки рефинансирования.

**Валютный риск** - это риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции. При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте, колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

Основные методы по управлению валютным риском: лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь.

При расчете открытой валютной позиции валютная позиция по капиталу исключается из величины баланса активов в соответствующей валюте.

В качестве инструмента регулирования валютного риска Банком применяются лимиты открытых позиций - устанавливаемые количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и собственных средств (капитала) Банка.

Длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

### Информация о валютной позиции

Валюта	31.12.2012			31.12.2011		
	Валютная позиция, тыс.ед.вал	Валютная позиция, эквивалент тыс.руб.	в %% от капитала	Валютная позиция, тыс.ед.вал	Валютная позиция, эквивалент тыс.руб.	в %% от капитала
Российский рубль (балансирующая позиция)	8 346	8 346	0,4%	27 594	27 594	1,3%
Доллар США	- 8	- 254	- 0,0%	- 1 592	- 51 268	-2,5%
Евро	- 201	- 8 092	- 0,4%	567	23 646	1,1%
Белорусский рубль	-	-	-	7 343	28	0,0%

Ниже приведены данные по концентрации активов и пассивов в разрезе валют за 2012 и 2011 годы.

### 31.12.2012

тыс.руб.

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	548 893	143 081	34 057	726 031
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	180 189	-	-	180 189
в т.ч. обязательные резервы	61 735	-	-	61 735
Средства в кредитных организациях	101 413	848 043	56 992	1 006 448
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 810	93 298	-	255 108
Чистая ссудная задолженность	3 325 054	933 588	15 626	4 274 268
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	225 406	-	225 406
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43 962	-	-	43 962
Прочие активы	25 073	91 152	50	116 275
<b>Всего активов</b>	<b>4 386 394</b>	<b>2 334 568</b>	<b>106 725</b>	<b>6 827 687</b>
Средства кредитных организаций	1	-	-	1
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 034 050	2 460 102	121 988	5 616 140
в т.ч. вклады физических лиц	222 143	113 013	13 824	348 980
Выпущенные долговые обязательства	4 000	2 430	-	6 430
Прочие обязательства	27 703	2 326	57	30 086
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	44 997	-	-	44 997
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 110 751</b>	<b>2 464 858</b>	<b>122 045</b>	<b>5 697 654</b>
Средства акционеров (участников)	1 000 000	-	-	1 000 000
Резервный фонд	14 342	-	-	14 342
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся для продажи	31	-	-	31
Переоценка основных средств	31 887	-	-	31 887

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	43 113	-	-	43 113
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40 660	-	-	40 660
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 130 033</b>	-	-	<b>1 130 033</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	694 105	3 888	-	697 993
Безотзывные обязательства кредитной организации	360 749	27 118	22 353	410 220

**31.12.2011**

тыс.руб.

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Белорусские рубли	Итого
Денежные средства	363 159	41 999	93 628	-	498 786
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	348 931	-	-	-	348 931
в т.ч. обязательные резервы	53 008	-	-	-	53 008
Средства в кредитных организациях	70 856	750 564	12 736	28	834 184
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 988	-	-	-	163 988
Чистая ссудная задолженность	3 419 285	902 393	12 157	-	4 333 835
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43 569	-	-	-	43 569
Прочие активы	21 551	78	56	-	21 685
<b>Всего активов</b>	<b>4 431 339</b>	<b>1 695 034</b>	<b>118 577</b>	<b>28</b>	<b>6 244 978</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 217 837	1 731 003	98 547	-	5 047 387
в т.ч. вклады физических лиц	131 794	166 114	7 203	-	305 111
Выпущенные долговые обязательства	-	40 246	-	-	40 246
Прочие обязательства	17 064	6 560	811	-	24 435
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	17 137	-	-	-	17 137
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 252 038</b>	<b>1 777 809</b>	<b>99 358</b>	-	<b>5 129 205</b>
Средства акционеров (участников)	1 000 000	-	-	-	1 000 000
Резервный фонд	11 342	-	-	-	11 342
Переоценка основных средств	31 401	-	-	-	31 401
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	40 081	-	-	-	40 081
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32 949	-	-	-	32 949
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 115 773</b>	-	-	-	<b>1 115 773</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	665 473	4 393	-	-	669 866
Безотзывные обязательства кредитной организации	274 880	11 484	29 170	-	315 534

## Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных,

технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционным риском Банка включает в себя такие элементы как:

- ведение реестра операционных убытков Банка;
- расчет прогнозного уровня операционного риска на основании накопленной статистики операционных убытков;
- идентификация риска и выявление факторов операционного риска подразделениями Банка;
- мониторинг уровня операционных рисков при помощи ключевых индикаторов;
- оценка операционного риска Банка и определение объема капитала, резервируемого под операционный риск.

Минимизация операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе и включает в себя организационные и контрольные мероприятия за деятельностью сотрудников (разграничение доступа к информации, установление лимитов и контроль за их исполнением, выверка расчетов и пр.), страхование имущества, организация резервного копирования информации и прочие мероприятия.

В Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, утвержденный Советом директоров Банка.

## **Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

Выявление правового риска осуществляется руководителями структурных подразделений на основании разработанных в Банке факторов риска. На основании выявленных факторов Управлением анализа рисков осуществляется ежеквартальная оценка и мониторинг правового риска. По итогам ежеквартальной и ежегодной оценки и мониторинга правового риска, Управлением анализа рисков составляются отчеты по оценке уровня правового риска и оценке уровня правового риска в динамике. Информация о правовом риске доводится до Правления Банка на ежеквартальной основе.

Минимизация правового риска осуществляется Банком на постоянной основе. Основными методами минимизации правового риска в Банке являются:

- стандартизация банковских процессов и процедур;
- внутренний порядок согласования документов, предусматривающий обязательное согласование документов с Юридическим управлением;
- обеспечение доступа всех сотрудников Банка к информационно-правовой системе «Консультант плюс».

## **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Выявление репутационного риска осуществляется руководителями структурных подразделений на основании разработанных в Банке факторов риска. На основании выявленных факторов



Управлением анализа рисков осуществляется ежеквартальная оценка и мониторинг репутационного риска. По итогам ежеквартальной и ежегодной оценки и мониторинга репутационного риска, Управлением анализа рисков составляются отчеты по оценке уровня репутационного риска и оценке уровня репутационного риска в динамике. Информация о репутационном риске доводится до Правления Банка на ежеквартальной основе.

Минимизация репутационного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Основными методами минимизации репутационного риска в Банке являются: обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, подлежащей опубликованию; обязательное согласие сотрудников Банка на неразглашение конфиденциальной информации.

## **Стратегический риск**

Управление стратегическим риском осуществляется на основании Положения об организации управления стратегическим риском в ООО «АТБ» Банк (утвержденным Общим собранием участников (Протокол № 122 от 27.08.2008)).

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Банком была разработана и утверждена Общим собранием участников Стратегия развития ООО «АТБ» Банк на 2012-2014 годы (Протокол б/н от 29.02.2012). При написании Стратегии развития Банка учитывались результаты проведенного SWOT – анализа, позволившего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития Банка и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

Контроль реализации Стратегии осуществляет Совет директоров Банка.

Ответственность за исполнение Стратегии возложена на Правление Банка. Правление Банка ежегодно предоставляет на рассмотрение Совета директоров Отчет о выполнении Банком стратегических задач, установленных Стратегией развития ООО «АТБ» Банк.

Самооценка качества управления стратегическим риском в Банке проводится Службой внутреннего контроля на ежегодной основе по методике (перечню вопросов), изложенной в Указании Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Минимизация вероятности реализации факторов стратегического риска достигается в Банке путем:

- детального анализа и учета в процессе стратегического и текущего планирования всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк, и тех внутренних и внешних рисков, которым он может быть подвергнут в течение планируемого горизонта деятельности;
- взвешенного (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подхода к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для Банка сегменты рынка, внедрения новых для Банка продуктов и услуг и т.п.);
- контроля со стороны высших органов управления Банка за обоснованностью принимаемых исполнительными органами Банка решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность бизнеса Банка.

### **2.3. Обзор операций со связанными с Банком сторонами**

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами в разрезе групп связанных сторон, перечисленных в пункте 11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008). При этом другие связанные стороны определены

в соответствии с Положением Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».

на 31 декабря 2012 года

тыс.руб.

Наименование показателей	Участники	Основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность. (инсайдеры)	Другие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность (за минусом резерва)	-	1 151	3 230
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	955
Средства клиентов, в т.ч.	1 096 903	62 916	55 408
вклады физических лиц	16 046	44 681	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	100	704
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	93 450

на 31 декабря 2011 года

тыс.руб.

Наименование показателей	Участники	Основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность. (инсайдеры)	Другие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность (за минусом резерва)	-	1 961	6 993
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	15	60
Средства клиентов, в т.ч.	1 132 292	135 452	123 105
вклады физических лиц	2 748	95 969	340
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	170	742
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	295 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

тыс.руб.

Наименование показателей	Участники	Основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность. (инсайдеры)	Другие связанные стороны
Процентные доходы, в т.ч.	27	450	488

от ссуд	27	450	488
Процентные расходы, в т.ч.	33 616	2 980	2 272
от привлеченных средств клиентов	33 616	2 980	2 272

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

тыс.руб.

Наименование показателей	Участники	Основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность (инсайдеры)	Другие связанные стороны
Процентные доходы, в т.ч.	-	166	682
от ссуд	-	166	682
Процентные расходы, в т.ч.	14 299	5 100	873
от привлеченных средств клиентов	14 299	5 100	873

#### 2.4. Обзор сведений о внебалансовых обязательствах Банка

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, представлены ниже в таблицах.

#### Информация об обязательствах кредитного характера

тыс.руб.

Наименование показателей	31.12.2012		31.12.2011	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	388 882	28 250	284 799	13 850
- со сроком более 1 года	56 211	3 311	64 425	1 110
Выданные гарантии и поручительства	697 993	16 747	669 866	3 287
- со сроком более 1 года	79 826	651	6 179	62

#### Информация о срочных сделках

##### 31.12.2012

Портфель облигаций Банка подвержен влиянию процентных рисков. В целях снижения процентного риска Банк продает фьючерсы на корзину четырехлетних облигаций федерального займа. Объем проданных контрактов рассчитывается таким образом, чтобы снизить дюрацию портфеля до 0,5-1,5 лет.

По состоянию на 01.01.2013 г. у Банка заключен поставочный Фьючерсный контракт номер OFZ4-3.13 на четырехлетние облигации федерального займа. По условиям контракта выплата вариационной маржи происходит ежедневно.

тыс.руб.

Наименование показателей	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные unrealized курсовые разницы	Отрицательные unrealized курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Срочные поставочные сделки, в т.ч.:	15 263	15 263	-	-	-
Фьючерс с базисным активом в виде ценных бумаг	15 263	15 263	-	-	-

### 31.12.2011

По состоянию на 01.01.2012 г. у Банка заключен поставочный Фьючерсный контракт номер OFZ4-3.12 на четырехлетние облигации федерального займа. По условиям контракта выплата вариационной маржи происходит ежедневно.

тыс.руб.

Наименование показателей	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные unrealized курсовые разницы	Отрицательные unrealized курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Срочные поставочные сделки, в т.ч.:	30 735	30 735	-	-	-
Фьючерс с базисным активом в виде ценных бумаг	30 735	30 735	-	-	-

## **2.5. Обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу Банка**

В течение 2012 и 2011 годов Банк осуществлял следующие краткосрочные вознаграждения (выплаты) основному управленческому персоналу: заработная плата (оплата труда в соответствии с окладами, установленными в штатном расписании), ежегодные оплачиваемые отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск. Премии и другие вознаграждения (бонусы) за 2012 и 2011 года основному управленческому персоналу не выплачивались.

Среднесписочная численность персонала за 2012 год – 204 человека, в 2011 году -173 человека, в том числе, численность основного управленческого персонала в 2012 году – 10 человек, в 2011 году – 11 человек.

В состав ключевого управленческого персонала входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления - члены Правления, члены Кредитного Комитета и Главный бухгалтер.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

тыс.руб.

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	7 668	8 217
Отчисления на социальное обеспечение	1 818	1 889
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>9 486</b>	<b>10 106</b>

## **2.6. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов**

В отчетном году, 27.12.2012 года на внеочередном Общем собрании участников ООО «АТБ» Банк было принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 30 000 тыс. рублей между участниками Банка.

Банком не планируется распределение нераспределенной прибыли за 2012 год между участниками Банка.

## **2.7. Сведения о прекращенной деятельности**

ООО «АТБ» Банк не прекращал деятельность ни по одному виду банковских операций, право на осуществление которых предоставляет лицензия.

Банк и дальше намерен активно предлагать клиентам банковские продукты высокого качества, ориентированные на удовлетворение потребностей клиентов. Важнейшая составляющая стратегии развития Банка – нацеленность на обслуживание более широкого спектра клиентов, расширение клиентской базы.

Задачей Банка на 2013 год является увеличение текущей доходности путем привлечения новых средств, повышение качества обслуживания клиентов, рост кредитного портфеля с увеличением объема и снижением рисков.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

## **3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2012 год (Приказ от 30.12.2011 № 302), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей, в Учетную политику на 2012 год Банком не вносилось.

### **3.1. Принципы и методы учета отдельных статей баланса**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка.

Синтетический бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках). Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю на:

Дата	Доллар США	Евро
31.12.2012	30,3727	40,2286
31.12.2011	32,1961	41,6714

### 3.2. Особенности проведения отдельных учетных операций

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку отчетности в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее Положение № 302-П), другими нормативными актами и Учетной политикой Банка на 2012 год (далее – Учетная политика).

Активы и обязательства Банка в 2012 году учитывались в порядке, предусмотренном Учетной политикой. В отношении отдельных статей баланса Банк применял следующие принципы и методы оценки:

- активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости с отражением переоценки на соответствующих счетах, либо путем создания резервов на возможные потери;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении;
- обязательства учитываются в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки соответствующих объектов. В соответствии с учетной политикой Банк переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Прирост стоимости имущества за счет проведенной переоценки является источником собственных средств (капитала) второго уровня. В соответствии с Положением № 215-П переоценка имущества может включаться в расчет капитала не чаще одного раза в 3 года на основании данных отчетности, подтвержденной аудитором;
- активы и обязательства в иностранной валюте (кроме сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются ежедневно по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на конкретный день;
- финансовый результат от выбытия прочих активов (основные средства, материальные запасы, вложения в права требования и т.д.) определялся исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если банком России не установлено иное.

#### *Методы признания и оценки ценных бумаг*

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости на счетах баланса в связи с приобретением на неё права собственности.

Датой совершения операции приобретения ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценные бумаги, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального Закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки). В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности.

Переход права собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания ценных бумаг, если это не влечет переход всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом начисленных процентных доходов. Причитающиеся к получению суммы процентного (купонного) дохода и дисконта начисляются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня месяца или в день уплаты эмитентом, или в дату выбытия ценной бумаги.

Процентные доходы по ценным бумагам признаются определенными к получению при классификации ценных бумаг в 1-й, 2-й и 3-й категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетом по учету доходов. Процентные доходы по ценным бумагам, классифицированным в 4-ю и 5-ю категорию качества признаются неопределенными к получению, и начисляются в корреспонденции с балансовым счетом по учету процентных доходов по долговым обязательствам, начисленным до реализации или погашения.

Вложения Банка в ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их текущей справедливой стоимости в соответствии с методами, определенными в Учетной политике Банка, в следующие категории:

- категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), (счета № 501, 506);
- категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (счета № 502, 507);
- категорию «удерживаемые до погашения» (счет № 503).

По текущей (справедливой) стоимости учитываются:

- ✓ ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,
- ✓ и ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

По стоимости приобретения учитываются:

- ✓ ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения»;
- ✓ и ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

В Учетной политике Банка утверждены следующие основные методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг: по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с положением ФСФР от 28.02.2010 № 10-78/пз-н «О деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг»; по данным информационных систем Bloomberg и Reuters и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка, по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, обращающихся на зарубежных организованных рынках; экспертный метод; аналитические методы оценки.

Банк осуществляет переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, а также при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска, переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг, принадлежавших Банку, и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода права собственности на ценную бумагу, за исключением выбытия в связи с погашением ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для прекращения признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех или значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), в бухгалтерском учете производится по методу «ФИФО».

#### *Методы учета операций, совершаемых на возвратной основе*

Операции РЕПО, займа осуществляются без прекращения признания. Сделки РЕПО учитываются как операции займа ценных бумаг или как операции займа денежных средств. По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на соответствующих счетах; обязательства по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств с ежемесячным начислением процентов по ставке РЕПО. По операциям обратного РЕПО купленные ценные бумаги не подлежат отражению на балансовых счетах, а учитываются на счете № 91314 главы В «Внебалансовые счета» Плана счетов. Требования по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих размещенных средств с начислением процентов по ставке РЕПО.

#### *Методы оценки и учета имущества*

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования превышающем 12 месяцев, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управленческих нужд, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам также относятся полученные в лизинг объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором лизинга эти объекты являются собственностью Банка.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемых для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд; предметы, стоимостью не более 40 000 руб. (независимо от срока службы); запасные части, специальная одежда и обувь, непериодические издания и прочее.

Материальные запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию.

Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объекту основных средств определяется исходя из балансовой стоимости и нормы амортизации. Норма амортизации рассчитывается исходя из срока полезного использования объекта основных средств.

При определении срока полезного использования Банком применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1. По объектам основных средств, не указанным в Классификации, срок полезного использования устанавливается



Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей, а также исходя из следующих ограничений:

- ожидаемого срока полезного использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Основные средства и иное имущество, поступившие на условиях договора аренды за плату во временное владение и пользование, учитываются на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств № 91507 или на внебалансовом счете № 91508 (арендованное другое имущество) в сумме стоимости, указанной арендодателем.

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы в Банке отсутствуют.

#### *Методы учета доходов и расходов*

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления». Исключением являются случаи, прямо установленные Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критерия признания в качестве дохода; по активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов)).

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц ведется в полном соответствии с Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П; Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом Российской Федерации.

Порядок создания резервов на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

Расходы, связанные с начислением амортизации на основные средства непромышленного назначения, относятся на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

### **3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В целях составления годового отчета Банком проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, денежных средств и ценностей по состоянию на 01.12.2012 года и проведена инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2012 года. Составлены инвентаризационные описи. Фактическое наличие основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, денежных средств и ценностей и расчетов с дебиторами и кредиторами соответствует данным бухгалтерского учета.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ» и приказов по Банку «О ревизии денежных средств в кассах ООО «АТБ» Банк», проведены ревизии денежных средств и ценностей в Головной кассе и в операционных кассах внутренних структурных подразделений по состоянию на 01.01.2013 года. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

### **3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами ведется на балансовом счете первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на каждую организацию, поставщика, подрядчика, покупателя.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются согласно заключенным договорам и счетам на предварительную оплату, либо актам выполненных работ.

Банком осуществляется постоянный контроль за состоянием кредиторской и дебиторской задолженности. По состоянию на 01.01.2013 года просроченной дебиторской и кредиторской задолженностей в Банке нет.

С целью недопущения учета на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложения, в результате которого случаи неверного отражения затрат не установлены.

По состоянию на 01.01.2013 г. остаток по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в размере 3 383 тыс. руб. образовался вследствие зачисленных на корреспондентские счета сумм, которые не были отнесены на счета получателей средств по причине отсутствия расчетных документов, а также искажения или неверного указания реквизитов получателей. В соответствии с действующим порядком, установленным Положением № 302-П Банком приняты меры к урегулированию сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

### **3.5. К корректирующим событиям после отчетной даты за 2012 год отнесены:**

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов (изменение НДС, уплаченного в размере 363 тыс. рублей, и увеличение налога на прибыль в размере 7 244 тыс.руб.);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года (общий эффект проводок СПОД – уменьшение прибыли Банка на 8 976 тыс.руб.).

### **3.6. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств**

## кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

В течение отчетного года фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда факты не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации с соответствующим обоснованием, не происходило.

### 3.7. Изменения в учетную политику на 2013 год

В связи со вступлением в силу с 01.01.2013 г:

Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ;  
Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»,

Банк внес изменения в Учетную политику ООО «АТБ» Банк на 2013 год в части форм первичных учетных документов, применяемых для оформления операций в бухгалтерском учете и Рабочего плана счетов.

В течение 2012 года не происходило прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления

О.Ю. Бохан

Главный бухгалтер

Е.А. Смирнова



24.04.2013



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 53 листов