

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно).

Единица измерения – тысяча рублей Российской Федерации.

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

Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

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

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

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

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

Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации Банком России, 2776.

Участники Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»:

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

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

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

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).
Банк не имеет дочерних/зависимых организаций.

Банк имеет рейтинги рейтингового агентства Moody's.

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

Краткая характеристика деятельности Банка; органы управления Банка

Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

Услуги Корпоративным клиентам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide, Ассоциированным членом международной платежной системы Visa International, а также состоит (является участником) в НКО «ОРС» (АО). 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

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

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

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

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

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

Услуги Финансовым организациям

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

Банк является участником торгов на ПАО Московская Биржа.

Банк проводит конверсионные операции, осуществляет межбанковское кредитование банков - контрагентов в пределах установленных лимитов.

Также Банк осуществляет банкнотные операции, предлагая банкам - корреспондентам услуги по покупке наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту и по продаже наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту.

Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка

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

В состав Совета директоров Банка входят:

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

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

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

В течение отчетного периода изменений в составе исполнительных органов Банка не было.

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления)

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

- Коллегиальный исполнительный орган (Правление)
- Бобрович Ярослав Викторович - Председатель Правления;
 - Бохан Оксана Юрьевна - Заместитель Председателя Правления;
 - Капитульский Сергей Яковлевич - Заместитель Председателя Правления;
 - Смирнова Елена Анатольевна - Главный бухгалтер.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка

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

Разумная клиентская политика и достаточно хорошая диверсификация клиентской базы, обеспечивающая разумный баланс между корпоративным и розничным бизнесом, позволили Банку сохранить приемлемый уровень остатков денежных средств на клиентских счетах: объем остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов - юридических лиц по состоянию на 01.04.2016 года составил 6 534 709 тыс. руб.

Учетная политика

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

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

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

Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)

отчетности

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

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

По состоянию на 01.04.2016 года произошло существенное изменение по следующим статьям:

Статья формы 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2016 (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Изменение (в %)
3	Средства в кредитных организациях	1 081 382	2 052 969	- 47,3
5	Чистая ссудная задолженность	6 169 892	4 742 056	+ 30,1

Уменьшение по статье «Средства в кредитных организациях» с одновременным увеличением данных по статье «Чистая ссудная задолженность» объясняется значительным увеличением объемов размещаемых Банком денежных средств в межбанковские кредиты (далее – МБК) «овернайт» и на депозиты в Банке России.

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

						тыс. руб.
Дата	Размещенные МБК	Депозиты в ЦБ РФ	Кредиты юридических лиц	Кредиты физических лиц	в т.ч. портфель однородных ссуд физических лиц	ИТОГО
01.01.2016	1 113 119	0	4 652 854	969 742	869 636	6 735 715
01.04.2016	2 562 169	450 000	4 497 042	774 644	697 227	8 283 855

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

По состоянию на 01.04.2016 года произошло существенное изменение по следующим статьям:

Статья формы 0409807	Наименование статьи	Данные на 01.04.2016 (тыс. руб.)	Данные на 01.04.2015 (тыс. руб.)	Изменение (в %)
1.1	Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	82 368	40 751	+ 102, 1
1.2	Процентные доходы от размещения средств клиентам, не являющимися кредитными организациями	164 454	232 765	- 29, 4
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	26 361	48 572	- 45, 7
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 151	47 703	- 47, 3
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 36 483	-71 806	- 49, 2

21	Операционные расходы	71 667	57 651	+ 24, 3
----	----------------------	--------	--------	---------

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

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

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

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

Увеличение по статье «Операционные расходы» связано, в основном, с увеличением расходов на содержание персонала.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Структура собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 представлена в таблице:

Наименование показателей	На 01.04.2016		На 01.01.2016		Изменения (тыс. руб.)	Темп прироста, %
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %		
Собственные средства (капитал) Банка: Итого в том числе:	3 250 976	100	3 332 188	100	- 81 212	- 2, 4
Основной капитал	1 099 575	33,8	1 105 479	33,2	- 5 904	- 0, 2
<i>в том числе:</i>						
Базовый капитал	1 099 575	33,8	1 105 479	33,2	- 5 904	- 0, 2
Добавочный капитал	0		0			
Дополнительный капитал	2 151 401	66,2	2 226 709	66,8	- 75 308	- 2, 2

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

- уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей участниками Банка в размере 1 000 000 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных годах, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 28 842 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 76 637 тыс. руб.

Изменения в базовом капитале в течение отчетного периода связаны с отражением в балансе Банка нематериальных активов и их амортизация. Данные элементы являются показателями, уменьшающими источники базового капитала (60% от элемента) в размере 3 542 тыс. руб. и добавочного капитала (40% от элемента) в размере 2 362 тыс. руб.

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

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

- прибыль предшествующего года до аудиторского заключения в размере 32 585 тыс. руб.;
- прибыль отчетного года в размере 66 548 тыс. руб.;
- субординированные займы в общем размере 2 028 228 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 24 040 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.04.2016 существенных изменений нет.

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

В таблице ниже представлены пояснения к расчету достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского баланса Банка, являющихся источником для его составления, по состоянию на 01.04.2016 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 151 401
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8 011 861	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 151 401
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	2 028 228
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	36 866	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 904	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 542	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 542
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 362	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 362

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 603	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	25 783	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	3 542	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 803 912	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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

Статья формы 0409813 раздела 1	Наименование показателя	Данные на 01.04.2016 (в %)	Данные на 01.01.2016 (в %)	Изменение (в %)
9	Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	14,6	24,24	-39,8

Уменьшение значений норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) обусловлено ростом собственных средств (капитала) Банка (по состоянию на 01.01.2016 данные указаны за январь 2015 г.) и сокращением совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику (КРЗ).

Нарушений обязательных нормативов за отчетный период отсутствуют.

Начиная с отчетности на 01.04.2015 года в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага.

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

Динамика изменения компонентов финансового рычага представлена ниже:

Наименование показателя (тыс. руб.)	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	3 250 976	3 332 188	- 81 212	- 2,4
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	9 337 001	9 368 975	- 31 974	- 0,3
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	874 583	1 031 539	- 156 956	- 15,2
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	10 211 584	10 400 514	- 188 930	- 1,8

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

По состоянию на 01.04.2016 года существенных изменений в значении показателя финансового рычага не происходило. Причина существенного изменения на 15,2% одного из компонентов показателя финансового рычага, а именно «Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок», является следствием снижением объема предоставленных банковских гарантий.

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

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

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

Дата	Собственный капитал (тыс. руб.)	Н1.0	Требования к капиталу (тыс. руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
				тыс. руб.	%
01.01.2016	3 332 188	35,59	936 271	x	x
01.02.2016	3 437 627	30,20	910 630	- 25 641	-2,74%
01.03.2016	3 538 910	35,33	801 338	- 109 291	-12,00%
01.04.2016	3 250 676	35,59	730 694	-70 644	-8,82%

Максимальное значение требований к капиталу за отчетный период получено по состоянию на 01.01.2016 в размере 936 271 тыс. руб. Минимальное значение требований к капиталу за отчетный период получено на 01.04.2016 в размере 730 694 тыс. руб. Среднее значение требований к капиталу составило 844 733 тыс. руб.

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска согласно п. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	На 01.04.2016 г.		На 01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Структура (рост/снижение) %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	1 807 503	40,6	1 600 851	27,4	+ 206 652	+ 12,9
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	126 140	2,8	155 829	2,7	- 29 689	- 19,1
Активы, включенные в	-	-	-	-	-	-

3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска						
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	4 323 768	97, 2	5 693 627	97, 3	- 1 369 859	- 24, 1
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	4 449 908	100, 0	5 849 456	100, 0	- 1 399 548	- 23, 9
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	35,98		32,23		14, 24	

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.04.2016г. выглядит следующим образом:

На 01.04.2016

тыс. руб.

Состав активов	Всего активы	Сумма активов по категориям качества					Величина резервов на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
Ссудная задолженность, в том числе:	8 283 855	2 437 184	2 795 749	1 725 022	249 702	1 076 198	2 135 553	2 113 963
- Банк России	450 000	450 000	-	-	-	-	-	-
- Кредитных организаций	2 562 169	1 987 169	575 000	-	-	-	86 250	86 250
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 497 042	-	2 220 175	969 349	247 305	1 060 213	1 963 137	1 963 137
- Физических лиц	774 644	15	574	755 673	2 397	15 985	86 166	64 576
Средства в кредитных организациях	1 081 428	1 081 113	315	-	-	-	46	46
Вложения в ценные бумаги	44 779	-	-	-	-	44 779	44 779	44 779
Требования по получению процентных доходов	4 731	16	2	2 687	4	2 022	2 189	2 189
Прочие требования	133 141	130 067	182	283	-	2 609	2 640	2 640
ИТОГО	9 547 934	3 648 380	2 796 248	1 727 992	249 706	1 125 608	2 185 207	2 163 617

Ссуды по категориям качества (254-П)

Ссуды по категориям качества	На 01.04.2016 г.		На 01.01.2016 г.		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	Темп роста-снижения в %
Ссуды I-ой категории, в том числе:	2 437 184	29,4	1 113 174	16,5	+ 1 324 010	+ 118, 9
- Банк России		5,4		-	+ 450 000	+ 100, 0

	450 000		-			
- Кредитные организации	1 987 169	24,0	1 113 119	16,5	+ 874 050	+ 78, 5
- Юридические лица	-	-	-	-	-	-
- Физические лица	15	0,0	55	0,0	- 40	- 72, 7
Ссуды II-ой категории, в том числе:	2 795 749	33,7	2 507 703	37,2	+ 288 046	+ 11, 5
- Кредитные организации	575 000	6,9	-	16,5	+ 575 000	+ 100, 0
- Юридические лица	2 220 175	26,8	2 507 102	37,2	- 286 927	- 11, 4
- Физические лица	574	0,0	601	0,0	- 27	- 4, 5
Ссуды III-ей категории, в том числе:	1 725 022	20,8	1 768 691	26,3	- 43 669	- 2, 5
- Юридические лица	969 349	11,7	827 713	12,3	+ 141 636	+ 17, 1
- Физические лица	755 673	9,1	940 978	14,0	- 185 305	- 19, 7
Ссуды IV-ой категории, в том числе:	249 702	3,0	314 651	4,7	- 64 949	- 20, 6
- Юридические лица	247 305	3,0	311 630	4,6	- 64 325	- 20, 6
- Физические лица	2 397	0,0	3 021	0,1	- 624	- 20, 7
Ссуды V-ой категории, в том числе:	1 076 198	13,0	1 031 496	15,3	+ 44 702	+ 4, 3
- Юридические лица	1 060 213	12,8	1 006 409	14,9	+ 53 804	+ 5, 3
- Физические лица	15 985	0,2	25 087	0,4	- 9 102	- 36, 3
Всего ссудная задолженность	8 283 855	100	6 735 715	100	+ 1 548 140	+ 23, 0

Ссуды, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества (ликвидные ссуды), в совокупности составляют 63,1% всей ссудной задолженности. Отмечается снижение относительного уровня ликвидных кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Общий объем кредитов, классифицированных в 4-ю и 5-ю категории качества, составляет 16% от всей ссудной задолженности Банка. Уменьшение в абсолютном выражении зафиксировано по ссудам юридических лиц, по портфелю физических лиц отмечается небольшое уменьшение проблемной и безнадежной задолженности.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 представлен следующей таблицей:

	На 01.04.2016 г.		На 01.01.2016 г.		Изменения фактически сформированного РВПС	
	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Темп роста-снижения в %
РВПС под кредиты II-ой категории	303 358	303 358	264 165	264 165	+ 39 193	+ 14, 8
РВПС под кредиты III-ой категории	506 453	484 863	417 169	393 003	+ 89 284	+ 22, 7
РВПС под кредиты IV-ой категории	249 568	249 568	305 387	305 387	- 55 819	- 18, 3
РВПС под кредиты V-ой категории	1 076 174	1 076 174	1 031 104	1 031 104	+ 45 070	+ 4, 4
Итого	2 135 553	2 113 963	2 017 825	1 993 659	+ 117 728	+ 41, 4

Основная доля в общем портфеле кредитов по географической концентрации приходится на регион Москва (73,1 % по юридическим лицам и 9,7 % по физическим лицам) и регион Московской области (12,2% по юридическим лицам и 5,0 % по физическим лицам).

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

Ссуды по регионам

Категории заемщиков	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т.ч. по кодам ОКАТО	4 497 042	85,3	4 652 854	82,8
<i>Москва</i>	3 855 091	73,1	3 954 480	70,4
<i>Московская область</i>	641 951	12,2	698 374	12,4
Физическим лицам, в т.ч. по кодам ОКАТО	774 644	14,7	969 742	17,2
<i>Москва</i>	512 114	9,7	638 429	11,3
<i>Московская область</i>	260 678	5,0	329 012	5,9
<i>Прочие регионы</i>	1 852	0,0	2 301	0,0

Информация об объеме и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2016г. и 01.01.2016г. представлена в таблицах:

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Состав активов	На 01.04.2016			На 01.01.2016		
	Сумма активов	Просроченная задолженность		Сумма активов	Просроченная задолженность	
		Сумма	Доля, в %%		Сумма	Доля, в %%
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	8 283 855	533 204	6,8	6 735 715	87 114	1,3
- Кредитным организациям и Банк России	3 012 169	-	-	1 113 119	-	-
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 497 042	527 471	11,7	4 652 854	78 054	1,7
- Физическим лицам	774 644	5 733	0,7	969 742	9 060	0,9
Средства в кредитных организациях	1 081 428	-	-	2 053 216	-	-
Вложения в ценные бумаги	44 779	10 416	23,3	10 402	10 402	100
Требования по получению процентных доходов	4 731	2 103	44,5	3 740	451	12,1
Прочие требования	133 141	2 573	1,9	262 978	2 586	1,0
ИТОГО	9 547 934	548 296	X	9 066 051	100 553	X

Расшифровка просроченной задолженности по срокам На 01.04.2016

Вид актива	Величина просроченной задолженности,				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	182 076	343 000	12	8 116	533 204	532 747
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	181 660	342 904	-	2 907	527 471	527 471
- Физическим лицам	416	96	12	5 209	5 733	5 276
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	10 416	10 416	10 416

Требования по получению процентных доходов	1 732	12	3	356	2 103	2 027
Прочие требования	2	146	30	2 395	2 573	2 573
ИТОГО	183 810	343 158	45	21 283	548 296	547 763

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2016 г. увеличился по сравнению с данными на 01.01.2016 г. и составил 5,7% от всего объема кредитов. Банком проводится постоянная работа, направленная на снижение объемов имеющейся просроченной задолженности. Банк осуществляет постоянный контроль показателей ликвидности и платежеспособности заемщиков, вносит необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, а также в порядок работы Банка с залогами по кредитам.

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.04.2016г. составляет 4 731 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2015г. отмечается увеличение в абсолютном выражении на 991 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2016г. весь объем просроченных ссуд, учитывая территориальное расположение Банка, сконцентрирован в Москве и Московской области.

В Банке используются процедуры реструктуризации ссудной задолженности. В основном реструктуризации кредитов обусловлены изменением конъюнктуры рынка. Информация об объеме реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2016г. и 01.01.2016г. представлена следующим образом:

Информация о реструктурированной задолженности

Состав активов	На 01.04.2016			На 01.01.2016		
	Сумма активов	Реструктурированная задолженность		Сумма активов	Реструктурированная задолженность	
		Сумма	Доля, в %		Сумма	Доля, в %
1. Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	8 283 855	1 304 568	13,7	6 735 715	1 432 721	15,8
1.1 Кредитных организаций и Банка России	3 012 169	-	-	1 113 119	-	-
1.2. По юридическим лицам и ИП	4 497 042	1 297 558	13,6	4 652 854	1 421 295	15,7
1.3. По физическим лицам, в том числе:	774 644	7 010	0,1	969 742	11 426	0,1
1.3.1. Потребительское кредитование	53 719	4 680	-	71 999	9 014	-
1.3.2. Ипотека	-	-	-	-	-	-
1.3.3. Автокредитование	717 218	2 330	-	893 150	2 412	-
1.3.4. Овердрафт	3 707	-	-	4 593	-	-
2. Корреспондентские счета	1 081 428	-	-	2 053 216	-	-
3. Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4. Вложения в ценные бумаги	44 779	-	-	10 402	-	-
5. Требования по получению процентных доходов	4 731	-	-	3 740	-	-
6. Прочие требования	133 141	-	-	262 978	-	-
ИТОГО	9 547 934	1 304 568	X	9 066 051	1 432 721	X

По состоянию на 01.04.2016 года доля реструктуризации задолженности, связанных с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляет 912,3 млн. руб. или 69,9% от общего объема реструктурированной задолженности. Под данную задолженность Банком создан резерв в размере 100,0 %.

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

Оценка обеспечения в Банке производится сотрудниками Отдела залогов, при необходимости с привлечением независимых оценщиков. Оценка различных видов обеспечения в Банке производится в

обязательном порядке на момент выдачи ссуды, и на постоянной основе осуществляется мониторинг рыночной (справедливой) стоимости залога по всем предоставленным кредитам.

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

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2016 г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировки резерва	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	-	-	-	-	-	-
Физические лица	43 180	21 590	0	47 702	-	Собственный вексель Банка
Всего по заемщикам	43 180	21 590	0	47 702	0	

Активы, переданные в обеспечение, на отчетную дату отсутствуют.

В период с 01.01.2016 года по 31.03.2016 года Банк не заключал договоров по поставочным Фьючерсным контрактам.

Рыночный риск

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

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

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

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

В течение отчетного периода, а также 2015 года структура финансовых активов, предназначенных для торговли представляла собой:

- долговые ценные бумаги.

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

Банк имеет вложения только в долговые ценные бумаги.

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

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

Операционный риск

Размер операционного риска, учитываемый при расчете обязательного норматива достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.04.2016г. составил 123 445 тыс. руб. Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 686 648 тыс. руб. Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 136 316 тыс. руб.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

16.05.2016