

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «АТБ» Банк
на 01 апреля 2017 год

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 1 квартал 2017 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 марта 2017 года (включительно).

Единица измерения – тысяча рублей Российской Федерации.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2017 года путем ее размещения на официальном сайте Банка www.avtorgbank.ru. Банк обеспечивает свободный круглосуточный доступ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2017 года всем заинтересованным в ней пользователям без ограничения.

1 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.

Банк зарегистрирован в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации в Инспекции Федеральной налоговой службы № 14 по г. Москве с присвоением КПП 771401001 и поставлен на учет в налоговом органе в качестве крупнейшего налогоплательщика в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам №9 с присвоением КПП 997950001.

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 (является единственным участником ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Центральным банком Российской Федерации:

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 - № 045-02737-100000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление дилерской деятельности - № 045-02750-010000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление депозитарной деятельности - № 045-03200-000100 от 04 декабря 2000 года.

По состоянию на 01 апреля 2017 года Банк в своем составе не имеет филиалов.

Банк представлен Головным офисом, расположенным по адресу: 123007, РФ, г. Москва, 1-я Магистральная улица, д.13, стр.2, пятнадцатью дополнительными офисами, тринадцатью операционными кассами вне кассового узла, расположенными в г. Москва и Московской области, двумя кредитно – кассовыми офисами в г. Санкт-Петербург.

В 2016 году произошла смена юридического адреса. Изменения №1, вносимые в Устав ООО «АТБ» Банк, согласованы с ЦБ РФ 07.11.2016г. и внесены в ЕГРЮЛ 14.11.2016г., регистрационный номер 1027739408290.

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 B2 долгосрочных депозитов в национальной и иностранной валюте;
- Рейтинг NP краткосрочных депозитов;
- Индивидуальный банковский рейтинг финансовой устойчивости E+, соответствующий долгосрочному рейтингу B2;
- Counterparty Risk Assessment B1.

2 Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

На фоне кризисных явлений в экономике Российской Федерации, в условиях конкуренции на волатильном финансовом рынке Банку удалось адаптироваться к новым реалиям, при этом сохранив свой главный актив – клиентов Банка.

За счет совершенствования проводимой Банком клиентской политики, и в большей мере совершенствования в части эффективности системы взаимодействия Банка с клиентами различных клиентских групп на основе учета потребностей, в т.ч., изменившихся с учетом развития кризисных явлений в экономике Российской Федерации, и гибкости принятия решений, Банк по-прежнему обслуживает клиентов – физических и юридических лиц, а также активно работает с финансовыми организациями.

При этом следует отметить, что структура и характер проводимых Банком операций в отчетном периоде претерпели достаточно сильную трансформацию, следствием чего стало изменение структуры доходов и расходов Банка.

Услуги Корпоративным клиентам

Приоритетным направлением деятельности Банка 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 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.

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

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 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 ПАО Московская Биржа.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide, Ассоциированным членом международной платежной системы Visa International. 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 юридическим лицам услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов.

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 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 платёжных систем MasterCard и Visa Int. в рублях РФ, долларах США и Евро.

Банк предоставляет физическим лицам 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.

Услуги Финансовым организациям

Банк является участником торгов на бирже ПАО 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. Москва и Московской области.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

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

- кредитование юридических и физических лиц на территории Российской Федерации;
- кредитование банков-контрагентов в пределах установленных лимитов;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	На 01 апреля 2017 г.	На 01 января 2017 г.
Величина активов	5 289 985	6 971 065
Остатки денежных средств на счетах клиентов Банка	3 907 300	5 521 614
<i>в том числе остатки на счетах физических лиц</i>	607 587	714 191
Чистая ссудная задолженность	2 698 407	4 477 715
Вложения в ценные бумаги	575 327	616 925
Уставный капитал	1 000 000	1 000 000

— (тыс. руб.)

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. 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.

24 марта 2017 года Банк присоединился к Правилам платежной системы «Мир» в качестве Косвенного Участника.

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

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;
- 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 01.04.2017 года составил 3 907 300 тыс. руб.

Учетная политика

В отчетном периоде 2017 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 2017 год, утвержденная Приказом от 30.12.2016 года № 394 сформирована на базе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2017 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 01.04.2017 года произошло существенное изменение по следующим статьям:

Статья формы 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2017 (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Изменение (в %)
3	Средства в кредитных организациях	820 365	610 373	+34.40
5	Чистая ссудная задолженность	2 698 407	4 477 715	-39.75

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

Составляющие кредитного портфеля Банка на отчетные даты 2017 года представлены ниже:

тыс. руб.

Дата	Размещенные МБК	Депозиты в ЦБ РФ	Кредиты юридических лиц	Кредиты физических лиц	ИТОГО
01.01.2017	2 110 918	200 000	410 8135	392 996	6 812 049
01.04.2017	1 260 148	-	3 571 158	301 581	5 132 887

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 01.04.2017 года произошло существенное изменение по следующим статьям:

Статья формы 0409807	Наименование статьи	Данные на 01.04.2017 (тыс. руб.)	Данные на 01.04.2016 (тыс. руб.)	Изменение (в %)
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	177 647	262 352	-32,3
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	60 656	82 368	-26,3
1.2	Процентные доходы от размещения средств клиентам, не являющимися кредитными организациями	105 688	164 454	-35,7
1.4	От вложений в ценные бумаги	11 303	15 530	-27,2
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	13113	26361	-50,3
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 476	25 151	-50,43
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-104 030	-122 807	-15,3

11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-11 906	-36 483	- 67,4
14	Комиссионные доходы	15 032	25 598	-41,3
18	Изменение резерва по прочим потерям	29 766	60 119	-50,5
21	Операционные расходы	87 676	71 667	-19,5

Уменьшение статьи «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» является следствием снижения в 1-ом квартале 2017 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 01.04.2017 и на 01.01.2017 представлена в таблице:

Наименование показателей	На 01.04.2017		На 01.01.2017		Изменения (тыс. руб.)	Темп прироста, %
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %		
Собственные средства (капитал) Банка: Итого в том числе:	2 956 450	100	3 057 461	100	- 101 011	-3, 3
Основной капитал	1 101 261	33,8	1 101 496	36,0	- 235	- 0,01
<i>в том числе:</i>						
Базовый капитал	1 101 261	33,8	1 101 496	36,0	-235	- 0,01
Добавочный капитал	0		0			
Дополнительный капитал	1 855 189	66,2	1 955 965	64,0	-100 776	- 3,29

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

- уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей участниками Банка в размере 1 000 000 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных годах, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 30 542 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 77 522 тыс. руб.

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

- прибыль предшествующего года до аудиторского заключения в размере 107 053 тыс. руб.;
- прибыль отчетного года в размере 32 387 тыс. руб.;
- субординированные займы в общем размере 1 691 337 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 24 412 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.04.2017 существенных изменений нет.

В отчетном периоде 2017 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 01.04.2017 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"		0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1855189
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 907 300	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1855189
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1691337
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	36394	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5442	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	5442	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5442

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1361	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1.	1361
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	29813	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:	<u>20</u>	9820	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:		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	3 988 966	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

В таблице ниже представлены пояснения к расчету достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского баланса Банка, являющихся источником для его составления, по состоянию на 01.01.2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

			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	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 955 965
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 521 614	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 955 965
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	1 819 707
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	34 870	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 941	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 941	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 941
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 627	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 627
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	29 812	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	29 812	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	9 719	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 601 564	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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 01.04.2017 (в %)	Данные на 01.01.2017 (в %)	Изменение (в %)
9	Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	12,0	22,4	- -46,4

Уменьшение значений норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) обусловлено 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 01.04.2017	Данные на 01.01.2017	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	1 101 261	1 101 496	- 235	-0.02
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	5 219 124	6 897 649	-1 678 525	- 24.3
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	459 729	1 053 384	- 593 655	-56.4
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 678 853	7 951 033	-2 272 180	- 28.6

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

Причина существенного изменения на 56,4% 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 2017 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.	%
01.01.2017	3 057 461	41.6	734 967	x	x
01.02.2017	3 327 302	49.39	538 943	- 196 023	-26.67
01.03.2017	3 243 742	49.17	527 760	-11 184	-2.08
01.04.2017	2 956 450	46.58	507 763	-19 997	3.79

Максимальное значение требований к капиталу за отчетный период получено по состоянию на 01.01.2017 в размере 734 967 тыс. руб. Минимальное значение требований к капиталу за отчетный период получено на 01.04.2017 в размере 507 763 тыс. руб. Среднее значение требований к капиталу составило 577 358 тыс. руб.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Политика и процедуры по управлению рисками и капиталом пересматриваются на регулярной основе. В конце 2016 процедуры управления рисками и капиталом приведены в соответствие с требованиями, предусмотренными Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У. В частности, 17.11.2016 решением Совета Директоров ООО «АТБ» Банк утверждена Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «АТБ» Банк – документ определяющий систему управления рисками и общие принципы распределения капитала по видам риска. Принципы, определяемые данной Стратегией, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала и учета рисков в процессе принятия решений.

Целью управления рисками и капиталом является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Задачами системы управления рисками и капиталом является:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков Банка, и контроль за их уровнем;
- оценка достаточности имеющего в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом в ООО «АТБ» Банк определены значимые риски для Банка, проведена оценка значимых рисков и в соответствии с плановыми показателями Банка и ориентирами развития бизнеса установлены минимальные требования к капиталу по видам значимых рисков на 2017 год. Значимыми рисками, которыми подвержен Банк, являются кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности. Источники возникновения данных рисков, описание политики управления и снижения (минимизации) указанных рисков приведены ниже.

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.

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 используются следующие методы минимизации кредитного риска:

- диверсификация и отказ от излишней концентрации активов на одном контрагенте и взаимосвязанных контрагентах;
- установление лимитов риска на контрагентов и группы взаимосвязанных контрагентов;
- принятие обеспечения по предоставленным средствам;
- отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств.

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 01.04.2017 и на 01.01.2017 выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	На 01.04.2017 г.		На 01.01.2017 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	986 360	X	1 206 486	X	-220 126	-18,25
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на	195 607	7.01	402 244	12.3	-206 637	- 51,37

коэффициент риска						
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	2 593 340	92.99	2 871 050	87.7	- -277 710	- 9,67
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	2 788 947	100, 0	3 273 294	100, 0	--484 347	- 24,8
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	46.58		41.65		4,93	

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 01.04.2017г. и на 01.01.2017г. выглядит следующим образом:

На 01.04.2017

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:	5132887	110148	1575284	1783044	692074	972337	2438943	2434480
- Кредитных организаций	1260148	110148	1150000	-	-	-	172500	172500
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3571158	-	425000	1502668	690373	953117	2218982	2218982
- Физических лиц	301581	-	284	280376	1701	19220	47461	42998
Средства в кредитных организациях	820562	819242	1320	-	-	-	197	197
Вложения в ценные бумаги	51115	-	-	-	-	51115	51115	51115
Требования по получению процентных доходов	3324	31	1	1097	2	2193	2284	2284
Прочие требования	107431	78414	2	2703	-	26312	27521	27521
ИТОГО	6115319	1007835	576607	1768844	692076	1051957	2520000	2515597

На 01.01.2017

Состав активов	Всего активы	Сумма активов по категориям качества					Величина резервов на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
Ссудная задолженность, в том числе:	6 812 049	1 710 941	2 131 514	1 434 999	514 503	1 020 092	2 344 900	2 334 334
- Банк России	200 000	200 000	-	-	-	-	-	-
- Кредитных организаций	2 110 918	1 510 918	600 000	-	-	-	90 000	90 000
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 108 135	-	1 531 163	1 062 805	512 402	1 001 765	2 196 592	2 196 592
- Физических лиц	392 996	23	351	372 194	2 101	18 327	58 308	47 742
Средства в кредитных организациях	610 373	610 365	8	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	40 077	-	-	-	-	40 077	40 077	40 077
Требования по получению процентных доходов	4 216	392	153	1 438	19	2 214	2 355	2 355
Прочие требования	169 294	154 843	18	1 999	-	12 434	13 387	13 387
ИТОГО	7 636 009	2 476 541	2 131 693	1 438 436	514 522	1 074 817	2 400 719	2 390 153

Информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 представлена в таблице:

Ссуды по категориям качества	На 01.04.2017		На 01.01.2017		Изменение	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, из них:	5 132 887	100,0%	6 812 049	100,0%	-1 679 162	-24,6%
Стандартные ссуды, I категория качества	110 148	2,2%	1 710 941	25,1%	-1 600 793	-93,6%
Нестандартные ссуды, II категория качества	1 575 284	30,7%	2 131 514	31,3%	-556 230	-26,1%
Сомнительные ссуды, III категория качества	1 783 044	34,7%	1 434 999	21,1%	+348 045	+24,3%
Проблемные ссуды, IV категория качества	692 074	13,5%	514 503	7,6%	+177 571	+34,5%
Безнадежные ссуды, V категория качества	972 337	18,9%	1 020 092	15,0%	-47 755	-4,7%

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 01.04.2017 и на 01.01.2017 представлен следующей таблицей:

	На 01.04.2017 г.		На 01.01.2017 г.		Изменения фактически сформированного РВПС	
	Расчетный резерв,	Фактически сформированн	Расчетный резерв,	Фактически сформированн	Сумма, тыс. руб.	Темп роста-

	тыс. руб.	ый резерв, тыс. руб.	тыс. руб.	ый резерв, тыс. руб.		снижени я в %
РВПС под кредиты II-ой категории	201709	201709	308719	308719	-107 010	-34,7
РВПС под кредиты III-ой категории	637116	632653	511892	501326	+131327	+26,2
РВПС под кредиты IV-ой категории	627784	627784	504459	504459	+ 123 325	+24,4
РВПС под кредиты V-ой категории	972334	972334	1019830	1019830	- 47 496	- 4, 6
Итого	2 438 943	2 434 480	2 344 900	2 334 334	+100146	+4,3

Распределение кредитного риска по видам деятельности заемщиков, являющихся юридическими лицами по состоянию на 01.04.2017г. и на 01.01.2017г. представлено в таблице:

Наименование показателя	На 01.04.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
	Общая задолженность (в тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Общая задолженность (в тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Предоставлено кредитов юридическим лицам и ИП, в том числе:	3 571 158	100,00%	2 982 991	100,00%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 949 153	82,58%	231 200	7,8%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	396 776	11,11%	53 354	1,8%
прочие виды деятельности	102	0,00%	2 698 437	90,4%
на завершение расчетов	185 662	5,20%	-	-

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

Ссуды по регионам

Категории заемщиков	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т.ч. по кодам ОКATO	3 531 693	91,19	4 108 135	91,27
<i>Москва</i>	3 026 969	78,16	3 312 465	73,59
<i>Московская область</i>	504 724	13,03	795 670	17,68
Физическим лицам, в т.ч. по кодам ОКATO	341 043	8,81	392 996	8,73
<i>Москва</i>	196 907	5,08	253 247	5,63
<i>Московская область</i>	103 544	2,67	138 220	3,07
<i>Прочие регионы</i>	40 595	1,06	1 529	0,03

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 01.04.2017г. и 01.01.2017г. представлена следующим образом:

Информация о реструктурированной задолженности

Состав активов	На 01.04.2017			На 01.01.2017		
	Сумма активов	Реструктурированная задолженность		Сумма активов	Реструктурированная задолженность	
		Сумма	Доля, в %		Сумма	Доля, в %
Ссудная задолженность, в том числе:	5 132 887	2 660 750	51,84	6 812 049	1 868 096	27,4
1. Кредитных организаций	1 260 148	-	-	2 310 918	-	-
2. Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 571 158	2 653 362	74,30	4 108 135	1 861 540	45,3
3. Физических лиц, в том числе:	301 581	7 388	2,45	392 996	6 556	1,7
- потребительское кредитование	26 205	4 580	17,48	40 001	4 680	11,70
- ипотека	-	-	-	-	-	-
- автокредитование	275 376	2 808	1,02	352 995	1 876	0,53

По состоянию на 01.04.2017 года доля реструктуризаций задолженности, связанных с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляет 795 545 тыс. руб. или 29,90% 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.

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Приоритетными видами обеспечения являются залог недвижимости (ипотека).

Банк предоставляет кредиты физическим лицам под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Форма и сумма обеспечения должны соответствовать разработанным программам кредитования физических лиц, утвержденным Решением Кредитного Комитета.

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.

Ниже в таблице представлена информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по предоставленным кредитам (кроме МБК) по состоянию на 01.04.2017г. и на 01.01.2017г.:

Наименование показателя	На 01.04.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
	в тыс. руб.	в % от ссудной задолженности	в тыс. руб.	в % от ссудной задолженности
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	10 079	0,26%	29 866	0,66%
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	5 723 118	147,78%	6 422 238	142,68%
Полученные гарантии и поручительства	18 882 849	487,58%	20 739 411	460,76%

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

Категория	Остаток ссудной	Расчетный	Фактически	Справедливая	Справедливая	Вид
-----------	-----------------	-----------	------------	--------------	--------------	-----

заемщиков	задолженности на 01.04.2017 г.	резерв	сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировки резерва	стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	обеспечения
Юридические лица	-	-	-	-	-	-
Физические лица	8 925	4 463	0	10 079	-	Собственный вексель Банка
Всего по заемщикам	8 925	4 463	0	10 079	0	

Активы, переданные в обеспечение, на отчетную дату отсутствуют.

В период с 01.01.2017 года по 31.03.2017 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.

Основными способами минимизации рыночных рисков являются:

- диверсификация рыночных активов;
- хеджирование открытых позиций;
- установление лимитов на открытые валютные позиции, лимитов потерь;
- отказ от операций с неоправданно волатильными позициями.

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. По состоянию на 01.04.2017 величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составила 83 102 тыс.руб.

Валютный риск

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.

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.

Информация о валютной позиции

Валюта	На 01.04.2017			На 01.01.2017		
	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала
Российский рубль (балансирующая позиция)	199 311	199 311	6,74	53 981	53 981	1,76

Доллар США	3 182	179 420	6,07	848	51 448	1,68
Евро	328	19 863	0,67	39	2 503	0,08
Китайский Юань	1	8	0,00	1	10	0,00
Фунт Стерлингов	0,3	19	0,00	0,3	20	0,00

Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям курсов иностранных валют по состоянию на 01.01.2017г. и 01.04.2017г. представлен в таблице:

Валюта	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Изменение валютного курса, в %	Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб.	Изменение валютного курса, в %	Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб.
Доллар США	14,20%	25 478	20,04%	10 310
Доллар США	-14,20%	-25 478	-20,04%	- 10 310
Евро	15,02%	2 983	20,73%	519
Евро	-15,02%	-2 983	-20,73%	-519

Процентный риск инвестиций в долговые инструменты

Процентный риск инвестиций в долговые инструменты – это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли (далее – торговый портфель) представлена облигациями в рублях, эмитированными российскими организациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также облигациями в долларах США, эмитированными нерезидентами, учитываемыми как «имеющиеся в наличии для продажи».

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги торгового портфеля оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Анализ чувствительности финансового результата Банка и капитала к изменениям процентных ставок, рассчитанных для торговых ценных бумаг и ценных бумаг, предназначенных для продажи по состоянию на 01.04.2017г. и 01.01.2017г. представлен в таблицах:

На 01.04.2017г.

Категории ценных бумаг	Валюта	Изменение процентных ставок в процентных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб.	Чувствительность капитала, тыс.руб.
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	Российский рубль	0,42	-724	-724
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	Российский рубль	-0,42	724	724
Имеющиеся в наличии для продажи	Доллар США	0,16	-	-1 700
Имеющиеся в наличии для продажи	Доллар США	-0,16	-	1 700

На 01.01.2017г.

Категории ценных бумаг	Валюта	Изменение процентных ставок в процентных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб.	Чувствительность капитала, тыс.руб.
Оцениваемые по справедливой	Российский	0,40	-756	-756

стоимости через прибыль (убыток)	рубль			
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	Российский рубль	-0,40	756	756
Имеющиеся в наличии для продажи	Доллар США	0,16	-	-2 142
Имеющиеся в наличии для продажи	Доллар США	-0,16	-	2 142

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки (процентный риск банковского портфеля) - риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятного изменения процентных ставок.

Источниками риска процентной ставки являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.04.2017г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства на корреспондентских счетах;
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- вложения в долговые обязательства;
- средства клиентов;
- выпущенные долговые обязательства.

Для оценки процентного риска в Банке используется метод ГЭП-анализа, с построением таблиц погашения (переоценки) активов, пассивов и забалансовых позиций, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по временным интервалам, в соответствии со сроками погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или временем, оставшимся до их переоценки (в случае плавающей процентной ставки), в разрезе основных валют. Для оценки риска процентной ставки Банк принимает следующие допущения: расчет ведется по состоянию на середину каждого интервала; продолжительность календарного года составляет 360 дней. Оценка процентного риска производится на ежеквартальной основе.

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в рублях

На 01.04.2017г.

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	1 190 019	53 006	855 586	352 585	126 908
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	15 687	55 060	32 515	119 788	7 572
Разница между активами и обязательствами	1 174 332	-2 054	823 071	232 797	119 336

Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	75,86	17,57	20,32	10,99	11,18
---	-------	-------	-------	-------	-------

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в рублях

На 01.01.2017г.

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	2 341 189	120 949	270 826	1 526 720	168 709
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	18 771	67 025	27 923	136 051	66 971
Разница между активами и обязательствами	2 322 418	53 924	242 903	1 390 669	101 738
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	124,72	28,70	24,03	17,05	13,98

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в долларах США

На 01.04.2017г.

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	514 337	13 006	84 904	19 732	0
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	1 207	9 930	10 077	76 054	1 867 272
Разница между активами и обязательствами	513 130	3 076	74 827	-56 322	-1 867 272
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	426,13	47,35	28,86	6,50	0,32

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в долларах США

На 01.01.2017г.

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	220 912	78 272	21 591	100 912	0
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	2 989	30 284	11 157	66 103	2 027 706
Разница между активами и обязательствами	217 923	47 988	10 434	34 809	-2 027 706

Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	73,91	8,99	7,22	3,82	0,20
---	-------	------	------	------	------

Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.04.2017г. и 01.01.2017г. представлен в таблице:

Валюта	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Изменение процентных ставок в п.п.	Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб.	Изменение процентных ставок в п.п.	Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб.
Российский рубль	0,42	7 124	0,40	11 080
Российский рубль	-0,42	-7 124	-0,40	-11 080
Доллар США	0,16	843	0,16	422
Доллар США	-0,16	-843	-0,16	-422

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 целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банка использует регуляторный подход, определенный в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.04.2017г. величина капитала на покрытие операционного риска составила 153 105 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.

Распределение активов по срокам востребования (погашения)

На 01.04.2017г.

Показатель / Срок	До востреб.. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 851 609	1 851 609	1 851 609	1 851 609	1 851 609	1 851 609	1 851 609	1 851 609	1 851 609	1 851 609
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 133	105 133	105 133	105 133	105 133	105 133	105 133	105 133	105 133	105 133
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 261 004	1 261 004	1 261 004	1 261 025	1 264 917	1 268 991	1 674 722	1 674 755	1 674 789	1 674 910
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	470 194	470 194	470 194	470 194	470 194	470 194	470 194	470 194	470 194	470 194
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	78 406	78 406	78 406	78 406	78 416	78 416	78 416	78 416	78 416	78 416
Итого сумма ликвидных активов	3 766 346	3 766 346	3 766 346	3 766 367	3 770 269	3 774 343	4 180 074	4 180 107	4 180 141	4 180 262

Распределение обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения)

На 01.04.2017г.

Показатель / Срок	До востреб.. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (остатки на расч./тек. счетах)	1 608 376	1 608 376	1 608 376	1 608 376	1 608 376	1 608 376	1 615 104	1 621 907	1 635 363	3 482 146
Вклады физлиц	216 480	216 932	216 933	220 011	235 930	295 486	334 444	563 196	591 179	622 761
Выпущенные долговые обязательства	1 892	1 892	1 892	2 800	4 699	11 533	17 597	29 795	34 634	34 634
Прочие обязательства	12 316	12 339	13 109	13 109	14 420	26 336	26 336	26 336	27 034	27 034
Итого обязательства	1 839 064	1 839 539	1 840 310	1 844 296	1 863 425	1 941 731	1 993 481	2 241 234	2 288 210	4 166 575
Вн/бал обязательства	530 265	530 265	530 265	530 265	530 265	530 265	530 265	530 265	530 265	530 265

(гарантии выданные, овердрафты)										
---------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Ниже приведена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2017г. и 01.01.2017г.:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	145735	119003
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	470194	513477
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	121447	129588
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	348747	383889
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4212	55919
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	287	822
4.3	физических лиц - нерезидентов	3925	55097

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-		7130092	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-		-	
2.1	кредитных организаций	-		-	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-		-	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-		612067	
3.1	кредитных организаций, всего,	-		55902	

	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-		-	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-		55902	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-		556166	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-		127750	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-		428416	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-		675175	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-		2666666	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-		3685827	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-		359906	
8	Основные средства	-		34772	
9	Прочие активы	-		155461	

Гэп-анализ ликвидности по состоянию на 01.04.2017г. представлен в таблице:

Показатель / Срок	До востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток/дефицит ликвидности	1 397 017	1 396 542	1 395 771	1 391 806	1 376 579	1 302 347	1 656 328	1 408 608	1 361 666	-516 578
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	75,96%	75,92%	75,84%	75,47%	73,87%	67,07%	83,09%	62,85%	59,51%	-12,40%

Избыток ликвидности, наблюдающийся в отчетном квартале на временном интервале до 1 года, свидетельствует о достаточном потенциале Банка для развития активных и пассивных операций, с учетом обеспечения сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения (востребования).

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.

Председатель Правления

_____ **Я.В. Бобрович**

Главный бухгалтер

_____ **Е.А.Смирнова**

17.05.2017