

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

в соответствии с указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У.

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»

(ООО «АТБ» Банк)

по состоянию на 01.07.2018 г.

Единица измерения – тысяча рублей Российской Федерации.

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

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2018 г. представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации (далее – Указание Банка России № 4212-У), размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе: О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2018 г.».

2. Не применимо.

3. Ссылки представлены в пункте 1 данного раздела.

4. Дополнительная информация.

4.1. Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме **таблицы 1.1** настоящего раздела, даны в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк» на 01.07.2018 г., размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе: О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2018 г.».

4.2. Не применимо.

4.2.1. Не применимо.

Таблица 1.2 – не применимо.

4.2.2. Не применимо.

Таблица 1.3 – не применимо.

5. Не применимо.

6. Текстовая информация.

6.1. Не применимо.

6.2. Не применимо.

6.3. Не применимо.

6.4. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

6.5. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

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

На 01.01.2018 г.

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

На 01.04.2018 г.

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

На 01.07.2018 г.

<i>Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2015 г. № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")":</i>				
			Целевой (плановый) показатель	Сигнальное значение
Собственные средства (капитал)		≥	2 700 000	2 800 000
Базовый капитал		≥	1 050 000	1 150 000
Основной капитал		≥	1 050 000	1 150 000

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

6.7. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка представлена в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк» на **01.07.2018 г.**, размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе:

О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2018 г.».

6.8. В собственных средствах (капитале) Банка учтены субординированные кредиты, параметры которых отражены в Разделе 5 формы 0409808, размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе: О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2018 г.».

6.9. По состоянию на 01.07.2018 г. у Банка отсутствовали требования к капиталу в отношении кредитного риска к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Банк использует следующие источники информации о величине антициклической надбавки:

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

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

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

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

6.10. Не применимо.

6.11. Не применимо.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

1.1. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

1.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018	данные на отчетную дату 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 568 816	4 213 828	365 505
2	при применении стандартизированного подхода	4 568 816	4 213 828	365 505

3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящих в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 136 641	1 297 834	90 931
17	при применении стандартизированного подхода	1 136 641	1 297 834	90 931
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 610 525	1 976 550	128 842
20	при применении базового индикативного подхода	1 610 525	1 976 550	128 842
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)		7 488 212	599 057

1.3. Текстовая информация.

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

	Изменения за отчётный период	01.07.2018	01.04.2018	Изменение, %
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, при применении стандартизированного подхода	4 568 816	4 213 828	+8,42%
16	Рыночный риск, всего, при применении стандартизированного подхода	1 136 641	1 297 834	-12,42%
19	Операционный риск, всего, при применении базового индикативного подхода	1 610 525	1 976 550	-18,5%

Снижение уровня рыночного риска связано с уменьшением размера портфеля еврооблигаций, а также увеличением вложений в облигации Мифина РФ, имеющих более низкий риск-вес.

Снижение уровня операционного риска связано с уменьшением доходов Банка, рассчитанных в соответствии с алгоритмом, изложенного в Положении ЦБ РФ от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета операционного риска».

1.3.2. Не применимо.

1.3.3. Не применимо.

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

Таблица 3.1 - Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.2 - Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	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

тыс. руб.

1	Всего активов, в том числе:			6 392 276	867 172
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:			845 266	839 009
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			845 266	839 009
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			845 266	839 009
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			912 588	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 751 241	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2 446 885	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			242 257	
8	Основные средства			6 008	6 008
9	Прочие активы			185 032	22 155

5. Текстовая информация к таблице 3.3.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на	Данные на
-------	-------------------------	-----------	-----------

р		отчетную дату	начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	310 928	163 354
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:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	664 845	744 851
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов		

7. Текстовая информация к таблице 3.4.

По сравнению с началом отчетного года, по состоянию на 01.07.2018 г. Банк на 90,3% увеличил остатки на счетах в банках-нерезидентах в долларах США и евро. Данное увеличение связано с увеличением остатков на текущих валютных счетах клиентов Банка.

По сравнению с началом отчетного года, по состоянию на 01.07.2018 г. вложения Банка в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов снизились на 10,7%. Данные долговые ценные бумаги являются еврооблигациями, эмитированными компании специального назначения (SPV – special purpose vehicles) российских юридических лиц.

Раздел IV. Кредитный риск

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

2.1. Информация о величине кредитного риска, принятого банком, приведена в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк» на 01.07.2018 г., размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе: О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2018 г.». Данная информация представлена в виде таблиц, раскрывающих принятый кредитный риск:

- по активам, распределенным по группам риска;
- по категориям качества;
- по размеру расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в разбивке по категориям качества;
- по отраслевому признаку;
- по региональному признаку;
- по реструктурированной задолженности, распределенной по видам кредитных продуктов.

2.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

2.3. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		765 531		229	765 539	221
2	Долговые ценные бумаги		41 144			41 144	0
3	Внебалансовые позиции						
4	Итого						

Таблица 4.1.1

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

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

Таблица 4.1.2

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

У Банка отсутствуют соответствующие активы и условные обязательства кредитного характера.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	923 979
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	28 709
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	196 228
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	3 755
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	53 890
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	806 595

(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)

2.10. Текстовая информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.2. не приводится ввиду раскрытия этих данных в первый раз.

2.11. Текстовая информация к таблицам 4.1. и 4.2. подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

3.1. Текстовая информация о методах снижения кредитного риска - подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 749 454						
2	Долговые ценные бумаги	833 878						
3	Всего, из них:	3 583 332						
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)							

3.3. Текстовая информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.3. не приводится ввиду раскрытия этих данных в первый раз.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

4.1. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

4.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

4.3. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	769 119		769 119		0	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 003 694		2 003 694		686 452	10.6%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	5 027 946	1 159 793	5 027 946	1 159 793	4 728 245	75.8%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	119 910	173 177	119 910	173 177	102 918	1.7%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						

11	Просроченные требования (обязательства)	765 760		765 760		221	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	909 220		909 220		719 062	11.5%
13	Прочие	802 058		802 058			
14	Всего	10 397 707	1 332 970	10 397 707	1 332 970	6 236 898	100.0%

4.4. Текстовая информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.4. не приводится ввиду раскрытия этих данных в первый раз.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	769119																		0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		251674					434778												686 452
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица		43898					4684347												4728245
7	Розничные заемщики (контрагенты)							102 918												102918
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)							221												221

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска								130284	42		552723			36013					719062
13	Прочие																			
14	Всего																			6236898

4.5. Текстовая информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.5. не приводится ввиду раскрытия этих данных в первый раз.

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Не применимо.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не проводит операций / сделок, несущих риск секьюритизации.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

Раздел VII. Рыночный риск

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

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

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

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

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

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 066 328,25
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	70 312,78
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	

11.6. Текстовая информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 7.1. не приводится ввиду раскрытия этих данных в первый раз.

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска – не применимо.

Таблица 7.3

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска – не применимо.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

2. Информация, изложенная в подпунктах 2.1 - 2.5 пункта 2 настоящего раздела, подлежит ежегодному раскрытию, информация, изложенная в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего раздела, раскрывается ежеквартально.

2.6. В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банка использует регуляторный подход, определенный в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (базовый индикативный подход). По состоянию на **01.07.2018 г.** величина капитала на покрытие операционного риска составила 128'842 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на **01.07.2018г.** представлен в таблице:

Валюта	Изменение процентных ставок, в п.п. ¹	Чувствительность прибыли до налогообложения и капитала, тыс.руб.
Российский рубль	0,41	-
Российский рубль	-0,41	-
Доллар США	0,14	-3 294
Доллар США	-0,14	3 294

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

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

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

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

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Не применимо.

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

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Не применимо.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не подпадает под действие Положения Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")".

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

1. Информация о показателе финансового рычага:

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

на **01.07.2018 г.** приведена в Разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк» на **01.07.2018 г.**, размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе: О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2018 г.».

Информация о значениях обязательных нормативах на **01.01.2018 г.** приведена в Разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в «Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «АТБ» Банк за 2017 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе: О банке / Отчетность / Годовая отчетность.

Информация о значениях обязательных нормативах на **01.07.2018 г.** приведена в Разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк» на **01.07.2018 г.**, размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе: О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2018 г.».

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

	01.01.2018	01.07.2018	Изменение, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 207 353	1 245 116	+3,1%
Величина балансовых активов и	7 689 766	7 842 852	+2,0%

внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.			
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,70%	15,88%	+1,2%

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

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.