

## 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 01.10.2018.

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](http://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 г. № 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» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

### 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 01.10.2018 представлена в разделах 1 и 5 формы отчётности 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 представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4212-У), размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 октября 2018 года».

2. Согласно Указанию Банка России № 4482-У требование данного пункта для Банка не применяется.

3. Ссылки на разделы 1 и 5 формы 0409808 указаны в пункте 1 настоящего 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 (формы 0409808), с элементами собственных средств (капитала) приведены в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 9 месяцев 2018 года», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 октября 2018 г.».

4.2. Для Банка не применяется.

Таблица 1.2 – требование к раскрытию данных для Банка не применяется.

Таблица 1.3 для Банка не применяется.

5. Для Банка не применяется.

6. Текстовая информация.

6.1. Для Банка не применяется.

6.2. Для Банка не применяется.

6.3. Для Банка не применяется.

6.4. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

6.5. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

6.6. Банком установлены целевые (плановые) показатели капитала, а также сигнальные значения требований к капиталу различного уровня в соответствии с данными нижеприведенных таблиц.

На 01.01.2018

тыс. руб.

<i>Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 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

тыс. руб.

<i>Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 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

тыс. руб.

<i>Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 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

На 01.10.2018

тыс. руб.

<i>Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 г. № 646-П "Положение о методике определения 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 капитала (с последовательным утверждением изменений Правлением и Советом Директоров Банка). За 9 месяцев 2018 года не было случаев снижения показателей капитала ниже целевых (плановых) значений, а также не было случаев достижения сигнальных значений.

6.7. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка представлена в главе 3.3. «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 9 месяцев 2018 года», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О

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

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

6.9. По состоянию на 01.10.2018 у Банка отсутствовали требования к капиталу в отношении кредитного риска по операциям с резидентами стран, для которых установлена ненулевая величина антициклической надбавки.

Банк использует следующие источники информации о величинах 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](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. Для Банка не применяется.

6.11. Для Банка не применяется.

## 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	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	данные на отчетную дату 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 623 765	4 568 816	289 901
2	при применении стандартизированного подхода	3 623 765	4 568 816	289 901
3	при применении ПВР	не применяется	не применяется	не применяется
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применяется	не применяется	не применяется
5	при применении стандартизированного	не применяется	не применяется	не применяется

	подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применяется	не применяется	не применяется
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применяется	не применяется	не применяется
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применяется	не применяется	не применяется
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применяется	не применяется	не применяется
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применяется	не применяется	не применяется
11	Риск расчетов	не применяется	не применяется	не применяется
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применяется	не применяется	не применяется
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применяется	не применяется	не применяется
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применяется	не применяется	не применяется
15	при применении стандартизированного подхода	не применяется	не применяется	не применяется
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 350 139	1 136 641	108 011
17	при применении стандартизированного подхода	1 350 139	1 136 641	108 011
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применяется	не применяется	не применяется
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 610 525	1 610 525	128 842
20	при применении базового индикативного подхода	1 610 525	1 610 525	128 842
21	при применении стандартизированного подхода	не применяется	не применяется	не применяется
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применяется	не применяется	не применяется
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применяется	не применяется	не применяется
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применяется	не применяется	не применяется
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	6 584 429	7 315 982	526 754

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

Номер	Показатель	01.10.2018 тыс. руб.	01.07.2018 тыс. руб.	Изменение, %
1	Кредитный риск (кроме кредитного риска контрагента), всего, при применении стандартизированного подхода	3 623 765	4 568 816	-20,7%
16	Рыночный риск, всего, при применении стандартизированного подхода	1 350 139	1 136 641	18,8%
19	Операционный риск, всего, при применении стандартизированного подхода	1 610 525	1 610 525	0

Уменьшение уровня кредитного риска в отчетном квартале связано со снижением в этом периоде портфеля кредитов юридическим лицам и предпринимателям.

Увеличение величины рыночного риска вызвано ростом процентного риска портфеля ценных бумаг в связи с положительной курсовой переоценкой стоимости еврооблигаций, эмитированных рядом SPV российских компаний.

1.3.2. Для Банка не применяется.

1.3.3. Для Банка не применяется.

**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 предоставлению на ежегодной основе.

Таблица 3.2 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

**Таблица 3.3**

**Сведения об обремененных и необремененных активах.**

тыс. руб.

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
1	Всего активов, в том числе:			7 455 102	892 604
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:			864 884	864 884

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:			864 884	864 884
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			864 884	864 884
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			519 431	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 145 420	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			4 253 944	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			349 584	
8	Основные средства			5 982	5 982
9	Прочие активы			315 857	21 738

5. Текстовая информация к таблице 3.3.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции, сопровождающиеся обременением активов.

**Таблица 3.4.**

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	237 818	163 354
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
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:	689 459	736 832
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	689 459	736 832
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	856	4 263
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	856	4 263

#### 7. Текстовая информация к таблице 3.4.

Существенным изменением значений операций с контрагентами-нерезидентами за отчетный период является изменение не менее чем на 10% данных, представленных в таблице 3.4, при условии, что абсолютное значение изменения таких данных превышает 1% собственных средств (капитала) Банка на **01 октября 2018 года**, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П («Базель III», форма 0409123).

Изменение объема операций Банка с нерезидентами.

Номер	Показатель	01.10.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение, %
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	237 818	163 354	45,6%
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов (имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности)	689 459	736 832	-6,4%
4	Средства нерезидентов (физических лиц)	856	4 263	-79,9%

За отчетный период было существенное увеличение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, вызванное ростом остатков на счетах корпоративных клиентов (резидентов РФ) в иностранной валюте.

Снижение почти на 80% в отчетном периоде средств на счетах физических лиц – нерезидентов не признается Банком существенным в силу незначительности абсолютной суммы такого снижения: 3,4 млн. руб., или менее 1% собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2018 – в сумме 32,89 млн. рублей.

## 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 за **9 месяцев 2018 года**», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на **01 октября 2018 года**».

Данная информация представлена в виде таблиц, раскрывающих принятый кредитный риск по следующим категориям:

- по активам, распределенным по группам риска;
- по типам контрагентов и 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 подлежит предоставлению на полугодовой основе.

**Таблица 4.1.1**

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

У Банка на отчетную дату отсутствовали ценные бумаги, подпадающие под обязанность формирования возможных 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.**

Но мер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	452 716	82,90%	375 298	40,51%	183 405	42,39%	191 893
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							



4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

За отчетный период отсутствуют существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2.

Таблица 4.2 подлежит предоставлению на полугодовой основе.

### **Глава 3. Методы снижения кредитного риска**

3.1. Текстовая информация о методах снижения кредитного риска подлежит раскрытию на годовой основе.

Таблица 4.3 подлежит предоставлению на полугодовой основе.

### **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 подлежит предоставлению на полугодовой основе.

Таблица 4.5 подлежит предоставлению на полугодовой основе.

### **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) .**

Для Банка не применяется.

**Раздел VI. Риск секьюритизации.**

Банк не проводит операций / сделок, несущих риск секьюритизации.

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

Для Банка не применяется.

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

Для Банка не применяется.

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

Для Банка не применяется.

**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.**

Для Банка не применяется. Банк не применяет подходы оценки рыночного риска на основе внутренних моделей.

Таблица 7.1 подлежит предоставлению на полугодовой основе.

**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 – для Банка не применяется.**

**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 – для Банка не применяется.**

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

Для Банка не применяется. 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 **01.10.2018** 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. В настоящем разделе раскрывается следующая текстовая информация.

2.4.5 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на **01.10.2018** представлен в таблице.

Валюта	Изменение процентных ставок, в процентных пунктах <sup>1</sup>	Чувствительность финансового результата и капитала, тыс. руб.
Российский рубль	0,55	9 963
Российский рубль	-0,55	-9 963
Доллар США	0,08	124
Доллар США	-0,08	-124

Текстовая информация к таблице.

За 9 месяцев 2018 года Банком была получена прибыль до налогообложения в размере 108 520 тыс. руб.; величина собственных средств (капитала, Базель III) на **01.10.2018** составила 3 289 344 тыс. руб.. В случае изменения рублевых процентных ставок на денежном рынке на 0,55 процентных пункта, увеличение прибыли и капитала составило бы 9 963 тыс. руб.; в случае снижения рублевых процентных ставок на 0,55 п.п., Банк понес бы на соответствующую сумму убыток. В случае увеличения рыночных ставок, номинированных в долларах США, на 0,08 процентных пункта, увеличение прибыли и капитала составило бы на конец отчетного периода 124 тыс. руб., в случае уменьшения ставок в долларах США на 0,08 процентных пункта, соответствующие потери прибыли и капитала на конец отчетного периода составили бы 124 тыс. руб.

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

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.**

### **Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.**

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

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

### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.**

Для Банка не применяется. 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).**

Для Банка не применяется. Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не подпадает под действие Положения Банка России от 26 июля 2017 года № 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** приведена в разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2017 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе: О банке / Отчетность / Годовая отчетность;

на **01.10.2018** приведена в разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на **01 октября 2018 года**», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность.

Информация о значениях обязательных нормативов на **01.01.2018** приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк **за 2017 год**», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовая отчетность.

Информация о значениях обязательных нормативов на **01.10.2018** приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на **01 октября 2018 года**», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность.

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

Показатель	01.01.2018 тыс. руб.	01.10.2018 тыс. руб.	Изменение, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 207 353	1 244 865	3,1%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7 689 766	7 406 236	-3,7%
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,70%	16,81%	7,1%.

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

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.