

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»
(ООО «АТБ» Банк)

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

по состоянию на 01.04.2019.

(В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У.)

Единица измерения – тысяча рублей Российской Федерации (если не указано иное).

ООО «АТБ» Банк (далее – Банк) раскрывает настоящую Информацию путем её размещения на официальном сайте Банка (www.avtotorgbank.ru). Банк обеспечивает свободный доступ к Информации всем заинтересованным в ней пользователям без ограничений.

В целях удобства пользователей наименования и нумерация разделов, глав, таблиц и пунктов в настоящей Информации соответствуют наименованию и нумерации разделов, глав, таблиц и пунктов в приложении 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 отчетную дату представлена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-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 апреля 2019 года».

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

3. Ссылки на разделы 1 и 4 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 № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) приведены в пункте 6.2 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 1 квартал 2019 года», 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 апреля 2019 года».

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 следующих таблиц.

На 01.01.2019

<i>Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018. № 646-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	≥	1 100 000	1 200 000
Основной капитал	≥	1 100 000	1 200 000

На 01.04.2019

<i>Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018. № 646-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	≥	1 100 000	1 200 000
Основной капитал	≥	1 100 000	1 200 000

В отчетном периоде не было случаев снижения показателей капитала Банка ниже целевых (плановых) значений, а также не было случаев снижения капитала до уровня сигнальных значений.

6.7. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка представлена в пункте 6.2 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 1 квартал 2019 года», 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 апреля 2019 года».

6.8. В собственных средствах (капитале) Банка учтены субординированные кредиты, параметры которых отражены в разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» 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 апреля 2019 года».

6.9. По состоянию на отчетную дату у Банка имелись вложения в долговые обязательства компании Полюс Финанс Пиэлси – резидента Великобритании, в которой с 28.11.2018 установлена величина антициклической надбавки в размере 1%. Размер специального процентного риска по вложениям в эти обязательства, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П, составил 7 905 тыс. руб.

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. Для Банка не применяется.

6.11. Для Банка не применяется.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы.

1.1. Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-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 апреля 2019 года».

Существенных изменений основных показателей деятельности Банка за отчетный период не произошло.¹

Банк при расчете показателей, установленных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, руководствуется методиками определения обязательных нормативов, изложенных в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

1.2. Информация о системе управления рисками Банка 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 01.04.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2019	данные на отчетную дату 01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 076 389	3 311 142	246 111
2	при применении стандартизированного подхода	3 076 389	3 311 142	246 111
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 подхода	не применяется	не применяется	не применяется
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применяется	не применяется	не применяется
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных	не применяется	не применяется	не применяется

¹ Банк признает существенным изменение значения показателя, используемого в настоящей Информации, которое составляет не менее чем 10% от исходного значения этого показателя, при условии, что абсолютное значение изменения показателя превышает 1% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

	фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
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:	1 138 141	1 050 875	91 051
17	при применении стандартизированного подхода	1 138 141	1 050 875	91 051
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)	5 825 055	5 972 542	466 004

1.3.1. Существенное изменение значения требований (обязательств).

№ пункта	Показатель	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
1	Кредитный риск (кроме кредитного риска контрагента), всего, при применении стандартизированного подхода	3 076 389	3 311 142	-7.1%
16	Рыночный риск, всего, при применении стандартизированного подхода	1 138 141	1 050 875	8.3%
19	Операционный риск, всего, при применении стандартизированного подхода	1 610 525	1 610 525	0

Существенных изменений не произошло (изменение значения показателя не превысило 10%).

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.

Таблицы 3.1 и 3.2 сопровождаются текстовой информацией 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
1	Всего активов, в том числе:			7 040 308	812 680
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:			784 629	784 629
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:			784 629	784 629
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			784 629	784 629
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			614 541	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 545 465	
6	Ссуды, предоставленные			3 388 519	

	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			537 632	
8	Основные средства			9 122	9 122
9	Прочие активы			160 400	18 929

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

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	227 157	225 244
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:	486 179	716 180
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	486 179	313 415
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		402 765
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	513	782
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	513	782

7. Существенное изменение объема операций с контрагентами-нерезидентами за отчетный период.

Номер	Показатель	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	227 157	225 244	0,8%
3.1	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	486 179	313 415	55.1%
3.2	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	402 765	-100.0%

4	Средства нерезидентов (физических лиц)	513	782	-34.4% ²
---	--	-----	-----	---------------------

За отчетный период произошло существенное (более 10% первоначального объема) увеличение портфеля ценных бумаг эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и существенное снижение (продажа) портфеля ценных бумаг эмитентов-нерезидентов, не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности. Причиной существенного изменения значений указанных показателей стало решение повысить общее качество имеющего у Банка портфеля долговых обязательств.

Таблица 3.5 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы).

Таблица 3.6 не подлежит раскрытию. Банк не является системно значимой кредитной организацией.

Таблица 3.7 подлежит раскрытию на полугодовой основе.

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 1 квартал 2019 года», 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 апреля 2019 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 сформированных резервов на возможные потери по ссудной задолженности;
- по изменениям сформированных резервов на возможные потери в связи с изменением качества ссуд;
- по отраслевому признаку;
- по региональному признаку;
- по срокам до погашения ссуд;
- по характеру и залоговой стоимости полученного от заемщиков обеспечения.

2.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

² Снижение в отчетном периоде средств на счетах физических лиц – нерезидентов не признается Банком существенным в силу незначительности его величины: 269 тыс. руб. (менее 1% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату).

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 №590-П и №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	157 161	49.63%	78 004	20.09%	31 572	59.53%	46 432
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							

2.9. Текстовая информация к таблице 4.1.2.

В отчетном периоде произошло существенное снижение сформированных резервов на возможные потери по реструктурированным ссудам, обусловленное условиями абзаца 2 п.3.7.2.2 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П: в течение 360 календарных дней с момента последней реструктуризации ссуд платежи по основному долгу и (или) процентам по ним осуществлялись своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договоров, что позволило Банку в отчетном квартале отказаться от признания таких ссуд реструктурированными и повысить категорию качества по ссудам (распустить резервы).

Таблица 4.2 и текстовая информация к ней о причинах существенных изменений ссудной задолженности, указанной в ней, подлежит предоставлению на полугодовой основе.

Текстовая информация к таблицам 4.1 и 4.2 о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску и о применяемых методах по определению обесцененных активов, подлежит ежегодному раскрытию.

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, имеющих 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 настоящем разделе, 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 (базовый индикативный) подход, определенный в Положении Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «Положения о порядке расчета размера операционного риска» По состоянию на отчетную дату 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 подпункте 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 01.04.2019** представлен в таблице.

Валюта	Изменение процентных ставок в процентных пунктах ³	Чувствительность финансового результата и капитала, тыс. руб.
Российский рубль	0,33	2 743,84
Российский рубль	-0,33	-2 743,84
Доллар США	0,12	2,77
Доллар США	-0,12	-2,77
Евро	-0,01	-317,12
Евро	0,01	317,12

³ Для расчета изменения процентных ставок используются данные о ставках Mosprime(6м), Libor(6м) и Euribor(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 обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 г. № 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 г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы).

1. Информация о величине финансового рычага.

на 01.01.2019 приведена в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» 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 2018 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты;

на 01.04.2019 приведена в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 апреля 2019 года», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность.

Информация о значениях обязательных нормативов на 01.01.2019 приведена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» 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 2018 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты.

Информация о значениях обязательных нормативов на 01.04.2019 приведена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 апреля 2019 года», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность.

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

Показатель	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
Основной капитал, тыс. руб.	1 238 217	1 238 142	0,01%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	8 915 307	8 564 605	4,09%
Норматив финансового рычага по Базелю III	13,89%	14,45%	-0,56 п.п.

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

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 12.1 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Таблица 12.2 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Таблица 12.3 подлежит предоставлению на ежегодной основе.