

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**ООО «АТБ» Банк**

за 2015 год

*Апрель 2016 г.*

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности ООО «АТБ» Банк**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «АТБ» Банк за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	7
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	11
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	16
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	19
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	21

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам и Совету директоров  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Автоторгбанк»

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Прочие сведения**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;



- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
- ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

#### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

#### ***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



Мария Игнатьева  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

27 апреля 2016 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Автоторбанк».  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739408290.  
Местонахождение: 111250, Россия, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45290564000	29294134	2776

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 01 января 2016 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)**  
Почтовый адрес **111250, г.Москва, ул.Красноказарменная, д.10**

Код формы по ОКУД **0409806**  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		1066362	911912
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		453987	339209
3.1	Обязательные резервы		45294	106586
3	Средства в кредитных организациях		2052969	643710
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		161678	157993
5	Чистая ссудная задолженность		4742056	6368529
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		581435	378169
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		26944	21689
9	Отложенный налоговый актив		3693	11307
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		27826	61153
11	Прочие активы		285633	113726
12	Итого активов		9433783	13883587
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	43
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями		8953288	14662497
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1524389	2691487
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		57291	39207
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		26783	33350
20	Прочие обязательства		27566	33571
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		160880	45823
22	Итого обязательств		8330132	14798659



### III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

23	Средства акционеров (участников)	1000000	1000000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	28842	22842
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-39239	-72548
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	24826	24197
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	76637	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32585	112637
31	Всего источников собственных средств	1123651	1087128
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	522945	1983494
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1000918	1091158
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Бобрович Я.В.

Генеральный бухгалтер

Смирнова Е.А.

Исполнитель

Тимченко В.С.

«апреля 2016





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45290564000	29294134	2776

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)

за 31 декабря 2015 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)  
Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Красноказарменная, д.10

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1147265	1228560
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		368387	327455
1.2	от ссуд, простроченным клиентам, не являющимся кредитными организациями		873034	859351
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		65844	61756
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		129441	239236
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		135996	205490
2.3	по выданным долговым обязательствам		3445	3786
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1607824	1019324
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности, ссудостам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-565085	-592527
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1079	-371
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		422739	421797
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10490	-7364
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-13915	3986
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		53198	100942
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-160967	-134233
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		96394	96690
13	Комиссионные расходы		205101	19457
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-66784	-7340
17	Прочие операционные доходы		2023	2163
18	Чистые доходы (расходы)		323108	480764
19	Операционные расходы		253167	313518
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		69941	167246

21	Возмещение (расход) по налогам	37356	54609
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	32585	112637
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32585	112637

Председатель Совета директоров

Бобрович Я.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.

Исполнительный директор

« 27 » апреля 2018 года



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45290564000	29294134	2776

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)**

**на 01 января 2016 года**

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)**  
Точтовый адрес **111250, г.Москва, ул.Красноказарменная, д.10**

Код формы по ОКУД 0409000  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		3312188.0	491224.0	3840364.0
1.1	Источники базового капитала:		1105479.0	82637.0	1022842.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1000000.0		1000000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1000000.0		1000000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		28542.0	6000.0	22542.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		76637.0	76637.0	0.0
1.1.4.1	прошлых лет		76637.0	76637.0	0.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	-228.0	228.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	-228.0	228.0
1.2.3	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включающие в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Налоговый капитал		1105479.0	93865.0	1022614.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенное в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения		0.0		0.0



1	Капитализация банков				
1.1.4.2	Субординированный доход		0.0		0.0
1.1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственное привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Взноски в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.6	Дополнительный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		1105479.0	82965.0	1022614.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		2236709.0	408350.0	1818350.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		9196.0	-91150.0	100352.0
1.8.3.1	текущего года		9196.0	-91150.0	100352.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		2166481.0	498720.0	1687752.0
1.8.4.1	привлеченный (примещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 января 2009 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 21 октября 2010 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		31032.0	796.0	30246.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственное привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Взноски в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0

1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий, поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал			2226109.0	438359.0	1818350.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			10308513.0	-5430730.0	15759243.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			10308513.0	-5430730.0	15759243.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			10339545.0	5659944.0	15782499.0
3	Достаточность капитала (процент):	X		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала			10.7	X	6.0
3.2	Достаточность основного капитала			10.7	X	6.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)			32.5	X	18.0

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на уровень риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на уровень риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		9473894	8073625	5049456	15149210	14122417	11204380
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1600851	1600851	0	23296041	23296041	0
1.1.1	Депозиты и обязательные резервы, денонсированные в Банке России		1552349	1552349	0	2304008	2304008	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		779240	779247	155029	635797	635541	197108
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <B>, в том числе обеспеченные их гарантиями		65886	65886	13177	597463	597463	1194931
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:			7093745	5693627	5693627	12183809	11157272	11157272
1.4.1	предоставленные кредиты			4636432	3236314	3236314	6404712	5378175	5378175
1.4.2	различные валютные средства на счетах в иностранных банках			1918365	1918365	1918365	5621461	5621461	5621461
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющие страновую оценку "7"			0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:			266384	266384	43319	184651	184651	92331
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0	0
2.1.2	требованиям участников клиринга			266384	266384	43319	184651	184651	92331
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:			958091	363963	547273	1366456	582209	1438997
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			42653	4130	4510	110405	71110	76202
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			10186	3132	4137	16960	11293	14681
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов			901649	35078	529618	1227003	885718	1317894
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			3603	3603	9008	12088	12088	30226
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов			0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов			0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов			0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:			1523703	1407413	989946	1362937	1312146	1080638
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском			1000318	989774	989946	1091159	1077486	1080638
4.2	по финансовым инструментам со средним риском			0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском			0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска			523385	417639	0	271779	234660	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0	0	0	0	0	0

## Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		123445.0	44362.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего в том числе:		827964.0	583413.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		686615.0	460275.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		138316.0	102138.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

## Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1366466.0	921716.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		109315.0	61531.0
7.1.1	Общий		17723.0	7666.0
7.1.2	Специальный		91596.0	53865.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
7.3	Валютный риск		0.0	152578.0



Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		2123786	651537	1472249
1.1	в том числе:				
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1994246	583894	1410352
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		13260	1186	12074
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		116280	66457	49823
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	Основной капитал, тыс. руб.		3332188.0	3175021.0	2838837.0	2938539.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		10400514.0	11592855.0	12421812.0	13141256.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		32.0	27.4	22.9	22.4

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 2 909 810, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 804 588;
- 1.2. изменения качества ссуд 1 410 544;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 342 639;
- 1.4. иных причин 352 039.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 2 325 707, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1 334 902;
- 2.3. изменения качества ссуд 520 686;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 166 695;
- 2.5. иных причин 303 424.

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Бобрович Я.В.

Генеральный директор \_\_\_\_\_ Смирнова Е.А.

Исполнитель \_\_\_\_\_ Именченко В.С.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45290564000	29294134	2776

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)**

**на 1 января 2016 года**

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)**  
Почтовый адрес 111250, г. Москва, ул. Красноказарменная, д.10

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер документа	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	10.7	6.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	10.7	6.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.3)		10.0	32.0	18.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление поручений денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив обеспеченной ликвидности банка (Н2)		15.0	95.3	84.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	114.7	91.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	64.8	87.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное: 24.2 Минимальное: 0.0	Максимальное: 22.2 Минимальное: 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		600.0	104.3	171.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по ибсайберам банка (Н16.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление поручений денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н13.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера обеспеченного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		9453363
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отсутствию данных которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытий валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как холдинговой
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1001539
7	Прочие поправки		34593
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		10400539

### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		9368975.3
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приравненных к уменьшению величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		9368975.3
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск по контрагентам по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (разового) актива по купонным кредитным ПФИ		0.0



10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.0
<i>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</i>		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
<i>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</i>		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	1407423.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	375884.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1031539.0
<i>Капитал риска</i>		
20	Основной капитал	3332188.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	10400514.0
<i>Показатель финансового рычага</i>		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	32.0

Председатель Правления

Вобрович Я.В.



Смирнова Е.А.

Тимченко В.С.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45290564000	29294134	2776

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

**На 01 января 2016 года.**

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)**  
Почтовый адрес **111250, г.Москва, ул.Красноказарменная, д.10**

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер подсчета	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		907922	841145
1.1.1	проценты полученные		113748	123866
1.1.2	проценты уплаченные		-127719	-199134
1.1.3	комиссии полученные		98399	94890
1.1.4	комиссии уплаченные		-20510	-19457
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		11313	-700
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		53178	128042
1.1.8	прочие операционные доходы		3575	3857
1.1.9	операционные расходы		-250863	-302583
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7628	-76418
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-6616629	2287897
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		61202	-27048
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-26648	-3382
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1548893	712844
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-109816	133875
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		487	411
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-8106275	3751330
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по вынужденным долговым обязательствам		13136	-3094
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5002	21526
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-5702107	6431047

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			-2183457	-752099
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			2151348	683297
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			24212	-24519
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			25	0
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-7872	-93321
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			-30000	-117407
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			-30000	-117407
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			644165	178681
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			-5095814	6398995
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			8654438	2255443
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			3558624	8654438

Председатель

Бобрович Я.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.

Исполнитель

« 27 апреля 2016





**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «АТБ» Банк  
за 2015 год  
Содержание**

<i>1 Общая информация о Банке .....</i>	<i>24</i>
<i>2 Краткая характеристика деятельности Банка .....</i>	<i>25</i>
2.1 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	25
2.2 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	26
2.3 ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ .....	27
2.4 ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) БАНКА .....	27
2.5 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ЗАНИМАЮЩИХ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА И О СОСТАВЕ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА .....	27
<i>3 Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений     Учетной политики Банка .....</i>	<i>27</i>
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	27
3.2 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	30
3.3 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА .....	30
3.4 СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	31
3.5 ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА НЕКОРРЕКТИРУЮЩЕГО СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩЕГО НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА И НА ОЦЕНКУ ПОСЛЕДСТВИЙ В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ .....	31
3.6 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, В ТОМ ЧИСЛЕ ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕКРАЩЕНИИ БАНКОМ ПРИМЕНЕНИЯ ОСНОВОПОЛАГАЮЩЕГО ДОПУЩЕНИЯ (ПРИНЦИПА) «НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» .....	32
3.7 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ПО КАЖДОЙ СТАТЬЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА КАЖДЫЙ ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД .....	32
<i>4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</i>	<i>32</i>
4.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ В РАЗРЕЗЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ (КРОМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ), НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ИНЫХ СТРАНАХ .....	32
4.2 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	33
4.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ НА СЧЕТАХ ПО УЧЕТУ ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПФИ .....	33
4.4 ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИЗМЕНЕНИИ И ПРИЧИНАХ ИЗМЕНЕНИЯ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ .....	34
4.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ .....	34
4.6 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	36
4.7 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ, ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОЧИХ УЧАСТИЯХ .....	37
4.8 ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ, ВКЛЮЧАЮЩИХ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ДОГОВОРАМ ПРОДАЖИ И ОБРАТНОГО ВЫКУПА .....	37
4.9 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ .....	37
4.10 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ДОГОВОРАМ КУПИ-ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ИХ ОБРАТНОЙ ПРОДАЖИ-ВЫКУПА, А ТАКЖЕ ОБ ОБЪЕМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ ПО СРОЧНЫМ ДЕПОЗИТАМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПРОЧИМ ЗАЕМНЫМ СРЕДСТВАМ .....	37

4.11	ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ, ОТНЕСЕННЫХ К КАТЕГОРИЯМ «ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ», «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ», ПЕРЕКЛАССИФИЦИРОВАННЫХ ИЗ ОДНОЙ КАТЕГОРИИ В ДРУГУЮ. ....	37
4.12	ИНФОРМАЦИЯ О ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ КОТОРЫХ ОТРАЖАЕТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ .....	37
4.13	ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, А ТАКЖЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЗА СЧЕТ ИХ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ....	38
4.14	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ НА ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ПЕРЕДАННЫХ В ЗАЛОГ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	39
4.15	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО) ОБЪЕКТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ .....	40
4.16	ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ .....	40
4.17	ИНФОРМАЦИЮ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ .....	40
4.18	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЗА СЧЕТ ИХ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ..	40
4.19	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....	41
4.20	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ .....	42
4.21	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	43
4.22	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ, ДОГОВОРОВ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (КОВЕНАНТЫ) .....	44
4.23	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНОЙ СУММЕ ДОЛГА, ПРОЦЕНТАХ (ДИСКОНТАХ), НАЧИСЛЕННЫХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, РАЗМЕРЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ДОЛГА В ОТНОШЕНИИ НЕИСПОЛНЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВКЛЮЧАЯ ВЫПУЩЕННЫЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ВЕКСЕЛЯ .....	44
4.24	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	44
4.25	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	46
5	<i>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....</i>	46
5.1	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ .....	46
5.2	ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	46
5.3	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ .....	47
5.4	ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ И ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ ..	47
5.5	ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ .....	47
5.6	ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА .....	48
5.7	ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....	48
6	<i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....</i>	48
6.1	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ, ПОЛИТИКЕ И ПРОЦЕДУРАХ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ, ПРИНЯТЫЕ БАНКОМ .....	48
6.2	ИНФОРМАЦИЯ О СРОКАХ, УСЛОВИЯХ И ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИКАХ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА В РАЗРЕЗЕ ИНСТРУМЕНТОВ ОСНОВНОГО (БАЗОВОГО И ДОБАВОЧНОГО) И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА И ПОДХОДОВ БАНКА К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	49
6.3	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ОБЛАСТИ ПРИМЕНЯЕМОЙ БАНКОМ ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ И (ИЛИ) КОЛИЧЕСТВЕННЫХ ДАННЫХ, ОТНОСЯЩИХСЯ К ПРЕДМЕТУ УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ, ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ ....	49
6.4	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ .....	49
6.5	ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ, ПРИЗНАННЫХ В КАЧЕСТВЕ ВЫПЛАТ В ПОЛЬЗУ АКЦИОНЕРОВ, В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА И СООТВЕТСТВУЮЩУЮ СУММУ НА ДОЛЮ УЧАСТИЯ .....	50
6.6	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И ВОССТАНОВЛЕНИИ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ, ПРИЗНАННЫЕ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА В СОСТАВЕ КАПИТАЛА ДЛЯ КАЖДОГО ВИДА АКТИВОВ .....	50
6.7	ИНФОРМАЦИЯ О НЕПРИЗНАННЫХ ДИВИДЕНДАХ ПО КУМУЛЯТИВНЫМ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫМ АКЦИЯМ .....	50
7	<i>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателях финансового рычага .....</i>	50
8	<i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....</i>	51
9	<i>Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....</i>	51
9.1	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ .....	51
9.2	КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	55
9.3	РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	63
9.4	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....	65
9.5	РИСК ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	66
9.6	ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ .....	66
9.7	РИСК ЛИКВИДНОСТИ .....	68

ЗНАЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ .....	68
9.8 ПРАВОВОЙ РИСК .....	68
9.9 ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ .....	69
10 Информация по сегментам деятельности Банка .....	69
11 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами .....	69
11.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ .....	69
12 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу .....	71
13 Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

**Пояснительная информация**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ООО «АТБ» Банк**  
**за 2015 год**

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2015 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно. Единица измерения – тысяча рублей Российской Федерации.

Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год путем ее размещения на официальном сайте Банка [www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru).

Банк обеспечивает свободный доступ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год 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 и кодом причины постановки 775001001. Свидетельство о постановке на учет Российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 77 № 011495057 выдано Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве.

Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации Банком России, 2776.

Участники Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»:

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

Конечный бенефициар:

Абросимов Павел Александрович (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 - № 177-02737-100000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление дилерской деятельности - № 177-02750-010000 от 09 ноября 2000 года;

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

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

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

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

- Банк имеет рейтинги рейтингового агентства Moody's.
- Рейтинг ВЗ долгосрочных депозитов в национальной и иностранной валюте
  - Рейтинг НР краткосрочных депозитов
  - Индивидуальный банковский рейтинг финансовой устойчивости Е+, соответствующий долгосрочному рейтингу ВЗ
  - Counterparty Risk Assessment В2

## **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.

Так, в 2015 году, при сохранении процентного дохода в качестве основного компонента доходной базы Банка можно отметить рост комиссионных доходов и доходов от совершения конверсионных операций в совокупном объеме доходов Банка.

В структуре процентного дохода наметился рост доходов от совершения операций с низкорисковыми активами, такими как размещение денежных средств в депозиты Банка России и межбанковские кредиты, предоставляемые кредитным организациям с государственным участием.

### **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, а также состоит (является участником) в НКО «ОПС» (АО). В рамках обслуживания юридических лиц Банк предоставляет услуги по перечислению заработной платы сотрудников на счета банковских карт, а также осуществляет выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт, предназначенных для оплаты командировочных, хозяйственных, представительских и иных расходов.

Банк предоставляет 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.

**2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли**

Банком не планируется распределение чистой прибыли за 2015 год между участниками Банка.

**2.4 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 %.

**2.5 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**

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

**Коллегиальный исполнительный орган**

В состав Правления Банка входят:

- Бобрович Ярослав Викторович - Председатель Правления;
- Бохан Оксана Юрьевна - Заместитель Председателя Правления;
- Капитульский Сергей Яковлевич - Заместитель Председателя Правления;
- Смирнова Елена Анатольевна - Главный бухгалтер.

**3 Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка**

**3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Синтетический бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках). Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю:

Дата	Доллар США	Евро	Китайский юань	Белорусский рубль
31.12.2015	72,8827	79,6972	11,2298	0,00389476
31.12.2014	56,2584	68,3427	9,07072	0,00387989

Активы и обязательства Банка в 2015 году учитывались в порядке, предусмотренном Учетной политикой. В отношении отдельных статей баланса Банк применял следующие принципы и методы оценки:

- активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) либо по текущей

- (справедливой) стоимости с отражением переоценки на соответствующих счетах, либо путем создания резервов на возможные потери;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении;
  - обязательства учитываются в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;
  - стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки соответствующих объектов. В соответствии с Учетной политикой Банк переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Банк имеет право не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать объекты основных средств по восстановительной стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на капитал Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации;
  - активы и обязательства в иностранной валюте (кроме сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются ежедневно по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на конкретный день;
  - финансовый результат от выбытия прочих активов (основные средства, материальные запасы, вложения в права требования и т.д.) определяется исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.

### ***Методы признания и оценки ценных бумаг***

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Датой совершения операции приобретения ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценные бумаги, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки). В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности.

Переход права собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания ценных бумаг, если это не влечет переход всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом начисленных процентных доходов. Причитающиеся к получению суммы процентного (купонного) дохода и дисконта начисляются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня месяца, или в день уплаты эмитентом, или в дату выбытия ценной бумаги.

Процентные доходы по ценным бумагам признаются определенными к получению при классификации ценных бумаг в 1-ю, 2-ю и 3-ю категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетом по учету доходов. Процентные доходы по ценным бумагам, классифицированным в 4-ю и 5-ю категории качества, признаются неопределенными к получению, и начисляются в корреспонденции с балансовым счетом по учету процентных доходов по долговым обязательствам, начисленным до реализации или погашения.

Вложения Банка в ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их текущей справедливой стоимости в соответствии с методами, определенными в Учетной политике Банка, в следующие категории:

- категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) (счета №№ 501, 506);

- категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (счета №№ 502, 507);
- категорию «удерживаемые до погашения» (счет № 503).

По текущей (справедливой) стоимости учитываются:

- ✓ ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,
- ✓ и ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

По стоимости приобретения учитываются:

- ✓ ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения»;
- и ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

В соответствии с учетной политикой Банк осуществляет переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, а также при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска, переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг, принадлежавших Банку, и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода права собственности на ценную бумагу, за исключением выбытия в связи с погашением ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для прекращения признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех или значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), в бухгалтерском учете производится по методу «ФИФО».

### ***Методы оценки и учета имущества***

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования превышающим 12 месяцев, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управленческих нужд, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимостью свыше 40 000 рублей (без НДС).

К основным средствам также относятся полученные в лизинг объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором лизинга эти объекты являются собственностью Банка.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, для управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд; предметы стоимостью не более 40 000 руб. (независимо от срока службы); запасные части, специальная одежда и обувь, непериодические издания и прочее.

Материальные запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию.

Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объекту основных средств определяется исходя из балансовой стоимости и нормы амортизации. Норма амортизации рассчитывается исходя из срока полезного использования объекта основных средств.

Начисление амортизации по переоцененным основным средствам производится исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные в

другой организации, производится Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей, а также исходя из следующих ограничений:

- ожидаемого срока полезного использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Основные средства и иное имущество, поступившие на условиях договора аренды за плату во временное владение и пользование, учитываются на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств № 91507 или на внебалансовом счете № 91508 (арендованное другое имущество) в сумме стоимости, указанной арендодателем.

По состоянию на 01.01.2016 нематериальные активы в Банке отсутствуют.

### ***Методы учета доходов и расходов***

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления». Исключением являются случаи, прямо установленные Положением Центрального банка Российской Федерации от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве дохода; по активам 4-й и 5-й категории качества - начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов)).

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц ведется в полном соответствии с нормативными документами Банка России и Налогового кодекса Российской Федерации.

Порядок создания резервов на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам ведется в соответствии со ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

### ***3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2015 года не вносилось.

### ***3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

*Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.



Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка 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» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

#### *Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

#### *Налогообложение*

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок. По состоянию на 01 января 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими надзорными органами.

#### *3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты*

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 04.11.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распорядительным документом Банка в период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты.

Завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты уменьшили прибыль Банка за 2015 год с учетом налога на прибыль на 29 095 тыс. рублей и, таким образом, прибыль отчетного года после налогообложения составила 32 585 тыс. рублей.

#### *3.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку последствий в денежном выражении*

Некорректирующего события после отчетной даты не происходило.

*3.6 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»*

В отчетном 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

На 2016 год Банк разработал и утвердил Учетную политику, одним из основополагающих принципов которой продолжает оставаться принцип «непрерывности деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

*3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период*

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 0,5 процентов и более от размера собственных средств (капитала) Банка.

За 2015 год и предшествующие периоды существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствовали.

**4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

*4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах*

**Таблица 1.1**

**31.12.2015**

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	1 068 362	0	0	1 068 362
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	438 693	0	0	438 693
Средства в кредитных организациях	1 987 083	0	65 886	2 052 969
<b>Итого</b>	<b>3 494 138</b>	<b>0</b>	<b>65 886</b>	<b>3 560 024</b>

**Таблица 1.2**

**31.12.2014**

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	911 912	0	0	911 912
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 285 510	0	0	1 285 510
Средства в кредитных организациях	5 859 637	0	597 463	6 457 100
<b>Итого</b>	<b>8 057 059</b>	<b>0</b>	<b>597 463</b>	<b>8 654 522</b>

По состоянию на 01.01.2016 в статью «Средства в кредитных организациях» включены остатки денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, в сумме 1 400 тыс. руб. (1 647 тыс. руб., отнесенные ко 2-ой категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 247 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2015 – 84 тыс. рублей.

Данные остатки исключаются из состава показателя «Денежные средства» для целей составления «Отчета о движении денежных средств» (форма 0409814).

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США, Евро, Китайских юанях и Белорусских рублях в кредитных организациях-резидентах. Также Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в долларах США и Евро в кредитных организациях-нерезидентах.

Начисление процентов в договорах на открытие счетов НОСТРО осуществляется банками – корреспондентами ПАО Сбербанк России и АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО).

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

#### 4.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Банк имеет вложения только в долговые ценные бумаги.

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

Информация об объеме вложений в финансовые активы с приведением информации о структуре вложений и видов, а также сроков обращения и величины купонного дохода представлена в таблице:

**Таблица 2**

Вид бумаги	На 01.01.2016			На 01.01.2015			Изменение в %
	Справедливая стоимость	Ставка купона	Сроки погашения	Справедливая стоимость	Ставка купона		
<b>Облигации кредитных организаций:</b>	<b>102 855</b>			<b>123 150</b>			<b>-16</b>
со сроком до погашения до 1 года				13 275	10.25%	14.08.2015 - 06.10.2015	-100
со сроком до погашения свыше 1 года	102 855	9.35%-12.4%	29.06.2019-20.10.2025	109 875	7.85%-18%	01.03.2016-30.08.2029	-6
<b>Облигации российских организаций</b>	<b>79 023</b>			<b>34 843</b>			<b>+127</b>
со сроком до погашения до 1 года	36 062	8.25%-12.75%	13.04.2016-24.11.2016	3 615	10.25%	16.07.2015	+898
со сроком до погашения свыше 1 года	42 961	12%-14.25%	02.08.2018-14.11.2025	31 228	12%-12.75%	22.11.2016-05.04.2021	+38
<b>Итого вложений в финансовые активы</b>	<b>181 878</b>			<b>157 993</b>			<b>+15</b>

По состоянию на 01.01.2016 года портфель финансовых вложений в валюте Российской Федерации (рубли), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вырос на 15%, при этом сумма финансовых вложений в облигации кредитных организаций уменьшилась на 16%, а в облигации российских организаций - увеличилась на 127%. Следует отметить, что 90% от всего портфеля данных финансовых активов входят в Ломбардный список Банка России.

#### 4.3 Информация об остатках на счетах по учету требований и обязательств ПФИ.

По состоянию на 01.01.2016 у Банка не было заключенных договоров по поставочным Фьючерсным контрактам.

В первом квартале отчетного периода был закрыт заключенный поставочный Фьючерсный контракт номер OFZ2-3.15 на двухлетние облигации федерального займа. По условиям данного контракта была предусмотрена выплата вариационной маржи на ежедневной основе.

**Таблица 3**

Наименование показателей	Сумма требований	Сумма обязательств
Фьючерс с базисным активом в виде ценных бумаг на 01.01.2015	19 560	19 560

#### 4.4 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

##### *Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.*

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н.

Основой для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги являются ценовые котировки на активном биржевом рынке.

Ценная бумага будет считаться котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, регулирующего органа, отраслевой группы, информационных систем Bloomberg и Reuters, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Банк считает, что справедливая стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага имеет ценовые котировки на активном биржевом рынке.

Соответствующей рыночной котировкой для имеющейся и приобретаемой ценной бумаги считается цена, равная средневзвешенной цене, установленной на активном рынке в день проведения торгов.

#### 4.5 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Кредитование юридических лиц продолжает являться одним из приоритетных направлений деятельности ООО «АТБ» Банк.

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, а также видов предоставленных ссуд по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 представлены ниже:

**Таблица 4**

Виды заемщиков	Виды предоставленных ссуд	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
		остаток	удельный вес	остаток	удельный вес
Банк России	Депозит	0	0,0	0	0,0
Кредитные организации	Итого, в том числе:	1 113 119	16,5	10 127	0,1
	- депозит	13 119	0,2	10 127	0,1
	- МБК	1 100 000	16,3	0	0
Юридические лица	Итого, в том числе:	4 652 854	69,1	5 667 210	72,9
	- финансирование текущей деятельности	4 563 402	67,8	5 542 552	71,3
	- овердрафт	89 452	1,3	124 658	1,6
Индивидуальный предприниматель	Итого	0	0,0	40 918	0,5

Физические лица	Итого, в том числе:	969 742	14,4	2 059 774	26,5
	- потребительское кредитование	71 999	1,1	68 441	0,9
	- ипотека	0	0,0	7 598	0,1
	- автокредитование	893 150	13,2	1 977 560	25,4
	- овердрафт	4 593	0,1	6 175	0,1
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери		6 735 715	100,0	7 778 029	100,0
Резервы		1 993 659		1 409 500	
Итого кредитов физическим и юридическим лицам после вычета резервов на возможные потери		4 742 056		6 368 529	

На 01.01.2016 из общей суммы кредитов физическим и юридическим лицам (без учета уменьшения на резервы) 2 131 897 тыс. руб. относится к 5 крупнейшим заемщикам – юридическим лицам (2 349 665 тыс. руб. на 01.01.2015).

Информация по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 выглядит следующим образом:

#### Ссуды по отраслевому признаку

Таблица 5

Наименование показателей	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставлено кредитов (без учета кредитов банкам) – всего,				
в том числе:	5 622 596	100	7 767 902	100
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	4 652 854	82,8	5 708 128	73,5
в том числе:				
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 036 381	54,0	3 210 237	41,3
Обрабатывающие производства	163 996	2,9	492 550	6,3
Прочие виды деятельности («обработка данных»; «деятельность по управлению ценными бумагами»; «аренда легковых автомобилей»; «финансовый лизинг»; «деятельность в области архитектуры»; «операции с недвижимостью»)	1 363 025	24,3	1 880 683	24,3
Овердрафт	89 452	1,6	124 658	1,6
Физическим лицам – всего,	969 742	17,2	2 059 774	26,5
в том числе:				
Автокредиты	893 247	15,9	1 977 560	25,5
Ипотека	0,0	0,0	7 598	0,0
Овердрафт	4 593	0,1	6 175	0,1
Иные потребительские ссуды	71 902	1,2	68 441	0,9



Как видно из представленной таблицы, общий объем ссудной задолженности уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2015 на 28%, наибольший спад наблюдается в области автокредитования физических лиц.

Основная доля в общем портфеле кредитов по географической концентрации приходится на регион Москва (70,4 % по юридическим лицам и 11,3 % по физическим лицам) и регион Московской области (12,4% по юридическим лицам и 5,9 % по физическим лицам).

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

#### Ссуды по регионам

Таблица 6

Категории заемщиков	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
<b>Юридические лица и ИП, в т.ч. по кодам ОКATO</b>	<b>4 652 854</b>	<b>82,8</b>	<b>5 708 128</b>	<b>73,5</b>
Москва	3 954 480	70,4	4 652 797	59,9
Московская область	698 374	12,4	1 055 331	13,6
<b>Физическим лицам, в т.ч. по кодам ОКATO</b>	<b>969 742</b>	<b>17,2</b>	<b>2 059 774</b>	<b>26,5</b>
Москва	638 429	11,3	1 315 641	16,9
Московская область	329 012	5,9	738 046	9,5
Прочие регионы	2 301	0,0	6 087	0,1

#### 4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

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

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

По видам экономической деятельности эмитентов ценных бумаг портфель финансовых вложений в еврооблигации относится к «Финансовому посредничеству, не включенному в другие группировки» согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности.

Таблица 7

Вид бумаги	Справедливая стоимость	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
		Географическая концентрация			Справедливая стоимость	Географическая концентрация	
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР		Российская Федерация	Страны ОЭСР
<b>Еврооблигации кредитных организаций</b>	<b>103 244</b>	<b>103 244</b>	-	-	<b>202 088</b>	<b>202 088</b>	-
со сроком до погашения менее 1 года	4 268	4 268	-	-	52 543	52 543	-
со сроком до погашения свыше 1 года	98 976	98 976	-	-	149 545	149 545	-
<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>478 181</b>	<b>357 105</b>	<b>50 132</b>	<b>70 944</b>	<b>176 081</b>	<b>107 438</b>	<b>68 643</b>
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-	25 455	25 455	-
со сроком до погашения свыше 1 года	478 181	357 105	50 132	70 944	150 626	81 983	68 643

<b>Итого вложений в финансовые активы</b>	<b>581 425</b>	<b>460 349</b>	<b>50 132</b>	<b>70 944</b>	<b>378 169</b>	<b>309 526</b>	<b>68 643</b>
---	----------------	----------------	---------------	---------------	----------------	----------------	---------------

При определении страны, к которой принадлежит эмитент еврооблигаций, Банк указывает страну, где зарегистрирован эмитент ценных бумаг. В случае если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV), то актив относится к той стране, где зарегистрирована компания – конечный бенефициар.

#### *4.7 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях*

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие).

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

#### *4.8 Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающих ценные бумаги, представленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа*

В течение 2015 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги.

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

#### *4.9 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения*

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

#### *4.10 Информация об объеме ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам*

В 2015 году Банк не проводил сделки по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

Также Банк не проводил операции по представлению в качестве обеспечения третьим сторонам ценных бумаг по срочным депозитам кредитных организаций.

#### *4.11 Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую.*

В 2015 году Банк не производил переклассификации ценных бумаг.

#### *4.12 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери*

В 2015 году изменение первоначальной стоимости путем создания резервов на возможные потери по новым ценным бумагам Банк не осуществлял.

В портфеле Банка имеется единственная ценная бумага, по которой в декабре 2014 года Банком был создан резерв в размере 100% от стоимости не погашенных в срок ценных бумаг, гос. номер 4-01-13706-А ОАО «РЖД-Развитие вокзалов», т.к. 28 октября 2014 года эмитент допустил дефолт по оферте и в декабре 2014 года так и не смог исполнить свои обязательства.

По состоянию на 01.01.2016 по данной долговой ценной бумаге создан резерв в размере 100%.

Таблица 8

Наименование эмитента	Балансовая стоимость	РВП под балансовую стоимость	ПКД начисленный	РВП под ПКД начисленный
ОАО «РЖД-Развитие вокзалов»	9 068	9 068	1 334	1 334

4.13 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке. Отражение переоценки основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в бухгалтерском учете проводится в соответствии с нормативными актами Банка России не чаще одного раза в год (на начало отчетного года). Переоценка производится на основании Отчета независимого оценщика.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Изменение первоначальной стоимости нематериального актива допускается в случаях переоценки или обесценения.

Переоценка нематериальных активов производится не чаще одного раза в год (на конец отчетного года) по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов. Под текущей рыночной стоимостью нематериального актива понимается сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. Такая текущая рыночная стоимость является его справедливой стоимостью.

Нематериальные активы в течение 2015 года на балансе Банка отсутствовали.

Состав, структура и изменения стоимости основных средств в течение 2015 года представлены в таблице:

Таблица 9.1

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютер	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
<b>Стоимость ОС на 01.01.2015г.</b>	<b>41 055</b>	<b>1 727</b>	<b>20 255</b>	<b>8 105</b>	<b>4 619</b>	<b>854</b>	<b>76 615</b>	<b>-46 501</b>	<b>30 114</b>
Приобретено в 2015г.	0	3 762	198	709	148	0	4 817	-8 238	
Выбытие в течение 2015г.	0	0	0	-99	0	0	-99	74	
Переоценка	1404	0	0	0	0	0	1 404	-618	
<b>Стоимость ОС на 01.01.2016г.</b>	<b>42 459</b>	<b>5 489</b>	<b>20 453</b>	<b>8 715</b>	<b>4 767</b>	<b>854</b>	<b>82 737</b>	<b>-55 283</b>	<b>27 454</b>

По состоянию на 01.01.2016 в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 вошли прочие материальные запасы и оборудование в размере 372 тыс. рублей.

Состав, структура и изменения стоимости основных средств в течение 2014 года представлены в таблице:

Таблица 9.2

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютер	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
------------------	---------------------	------------	-----------	----------------------	--------	--------	----------	-------------------------	-------------------------

<b>Стоимость ОС на 01.01.2014г.</b>	<b>43 789</b>	<b>1 727</b>	<b>19 713</b>	<b>6 417</b>	<b>4 713</b>	<b>908</b>	<b>77 267</b>	<b>-42 798</b>	<b>34 469</b>
Приобретено в 2014г.	0	0	607	1 763	88	0	2 458	-5 173	
Выбытие в течение 2014г.	0	0	-65	-75	-182	-54	-376	376	
Переоценка	-2 734	0	0	0	0	0	-2 734	1 094	
<b>Стоимость ОС на 01.01.2015г.</b>	<b>41 055</b>	<b>1 727</b>	<b>20 255</b>	<b>8 105</b>	<b>4 619</b>	<b>854</b>	<b>76 615</b>	<b>-46 501</b>	<b>30 114</b>

По состоянию на 01.01.2015 в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 вошли прочие материальные запасы в размере 64 тыс. руб., залоговое имущество в размере 34 090 тыс. руб. и имущество, полученное в лизинг, в размере 887 тыс. рублей.

Основные средства по договорам лизинга по состоянию на 01.01.2016, числящиеся на балансе Банка:

**Таблица 10.1**

<b>Отчетные периоды</b>	<b>Автомобили</b>	<b>Накопленная амортизация</b>	<b>Остаточная стоимость ОС</b>
<b>Стоимость ОС на 01.01.2015 г.</b>	<b>3 732</b>	<b>-2 845</b>	<b>887</b>
Приобретено в 2015 г.	0	-887	
Выбытие в течение 2015 г.	0	3 732	
<b>Стоимость ОС на 01.01.2016 г.</b>	<b>3 732</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Основные средства по договорам лизинга по состоянию на 01.01.2015, числящиеся на балансе Банка:

**Таблица 10.2**

<b>Отчетные периоды</b>	<b>Автомобили</b>	<b>Накопленная амортизация</b>	<b>Остаточная стоимость ОС</b>
<b>Стоимость ОС на 01.01.2014 г.</b>	<b>3 732</b>	<b>-1 507</b>	<b>2 225</b>
Приобретено в 2014 г.	-	-1 338	
Выбытие в течение 2014г.	-	0	
<b>Стоимость ОС на 01.01.2015 г.</b>	<b>3 732</b>	<b>-2 845</b>	<b>887</b>

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания учитывается по текущей (справедливой стоимости).

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе не имеется.

*4.14 Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств*

На отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

#### 4.15 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

В течение отчетного периода Банк не осуществлял затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

#### 4.16 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

#### 4.17 Информацию о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств осуществлена Банком по состоянию на 01.01.2016г.

Переоценка здания осуществлена на основании Отчета независимого оценщика ООО «НИК Оценка». Оценщик – Духанин Михаил Юрьевич, включен в реестр членов Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» 28 октября 2011 года, регистрационный номер 007674, Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0018673.

Для определения рыночной стоимости здания Оценщик использовал два подхода к оценке – сравнительный и доходный. Учитывая тот факт, что полученные результаты по подходам отличаются не более чем на 5%, оценщик присвоил результатам рыночной оценки объекта оценки по подходам равные веса и в соответствии с ними определил итоговую величину рыночной стоимости объекта.

#### 4.18 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов, видов валют и сроков, оставшихся до погашения представлены в таблице:

**Таблица 11.1**

**На 01.01.2016**

Виды активов	Итого задолже нность	По срокам, оставшимся до полного погашения				
		просроч енная	д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года
<b>Прочие активы, номинированные в валюте РФ</b>	29 869	3 034	875	8 337	8 966	8 657
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>5 323</b>	<b>491</b>	<b>875</b>	<b>3 957</b>	-	-
- средства в расчетах	875	-	875	-	-	-
- требования по получению процентов	3 698	451	-	3 247	-	-
- прочие	750	40	-	710	-	-
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>24 546</b>	<b>2 543</b>	-	<b>4 380</b>	<b>8 966</b>	<b>8 657</b>
- расчеты по налогам	8 966	-	-	-	8 966	-
- дебиторская задолженность и предоплата	6 923	2 543	-	4 380	-	-
- прочие	8 657	-	-	-	-	8 657
<b>Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)</b>	253 057	-	252 810	247	-	-
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>252 846</b>	-	<b>252 810</b>	<b>36</b>	-	-
- средства в расчетах	252 810	-	252 810	-	-	-
- требования по получению процентов	36	-	-	36	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>211</b>	-	-	<b>211</b>	-	-
- расчеты по налогам	-	-	-	-	-	-
- дебиторская задолженность и предоплата	211	-	-	211	-	-



- прочие	-	-	-	-	-	-
<b>Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)</b>	5 905	-	5 846	59	-	-
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>5 852</b>	-	<b>5 846</b>	<b>6</b>	-	-
- средства в расчетах	5 846	-	5 846	-	-	-
- требования по получению процентов	6	-	-	6	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>53</b>	-	-	<b>53</b>	-	-
- расчеты по налогам	-	-	-	-	-	-
- дебиторская задолженность и предоплата	53	-	-	53	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>288 831</b>	<b>3 034</b>	<b>259 531</b>	<b>8 643</b>	<b>8 966</b>	<b>8 657</b>
Резервы по прочим активам	3 198	2 950	-	248	-	-
<b>ИТОГО чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>285 633</b>	<b>84</b>	<b>259 531</b>	<b>8 395</b>	<b>8 966</b>	<b>8 657</b>

Таблица 11.2

На 01.01.2015

Виды активов	Итого задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения				
		просроченная	д/в и на 1 день	от 2 до до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года
<b>Прочие активы, номинированные в валюте РФ</b>	43 317	2 995	19 434	12 637	903	7 348
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>27 020</b>	<b>435</b>	<b>19 434</b>	<b>7 151</b>	-	-
- средства в расчетах	19 434	-	19 434	-	-	-
- требования по получению процентов	6 591	381	-	6210	-	-
- прочие	995	54	-	941	-	-
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>16 297</b>	<b>2 560</b>	-	<b>5 486</b>	<b>903</b>	<b>7 348</b>
- расчеты по налогам	903	-	-	-	903	-
- авансы и предоплата	8 046	2 560	-	5486	-	-
- прочие	7 348	-	-	-	-	7 348
<b>Прочие активы, номинированные в долларах США</b>	73 668	-	73 427	241	-	-
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>73 483</b>	-	<b>73 427</b>	<b>56</b>	-	-
- средства в расчетах	73 427	-	73 427	-	-	-
- требования по получению процентов	56	-	-	56	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>185</b>	-	-	<b>185</b>	-	-
- расчеты по налогам	-	-	-	-	-	-
- дебиторская задолженность и предоплата	185	-	-	185	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>116 985</b>	<b>2 995</b>	<b>92 861</b>	<b>12 878</b>	<b>903</b>	<b>7 348</b>
Резервы по прочим активам	3 259	2 885	1	373	-	-
<b>ИТОГО чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>113 726</b>	<b>110</b>	<b>92 860</b>	<b>12 505</b>	<b>903</b>	<b>7 348</b>

Прочие активы со сроком погашения «более 1 года» по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. на балансе Банка отсутствуют.

#### 4.19 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Структура обязательств Банка перед кредитными организациями на 01.01.2016 в сравнении с 01.01.2015 с учетом МБК отражена в нижеприведенной таблице:

Таблица 12

	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.		Изменения	Темп снижения/, %
	Сумма	Структура, %	Сумма	Структура, %		
Средства кредитных организаций	0	100	43	100	- 43	- 100 %

На отчетную дату обязательств по привлечению ресурсов на межбанковском рынке в балансе Банка нет.

#### 4.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 в разрезе видов привлечения представлена ниже:

**Таблица 13.1**

Наименование	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
<b>Обязательства – ВСЕГО, в т.ч.</b>	<b>8 053 288</b>	<b>100</b>	<b>14 642 471</b>	<b>100</b>
Средства юридических лиц, в том числе:	<b>6 518 177</b>	<b>80,9</b>	<b>12 532 887</b>	<b>85,6</b>
- срочные депозиты юридических лиц	2 586 481	32,1	4 110 185	28,1
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	3 931 696	48,8	8 422 702	57,5
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	<b>1 529 389</b>	<b>19,0</b>	<b>2 091 482</b>	<b>14,3</b>
- срочные вклады граждан	733 853	9,1	552 699	3,8
- остатки на текущих счетах граждан и счетах до востребования (физических лиц)	795 536	9,9	1 538 783	10,5
Прочие кредиторы	<b>5 722</b>	<b>0,1</b>	<b>18 102</b>	<b>0,1</b>

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что почти 81% ресурсов Банка приходится на остатки денежных средств на расчетных счетах (48,8%) и депозиты (32,1%) юридических лиц.

В разрезе секторов экономической деятельности и в соответствии с классификацией привлеченных ресурсов по видам деятельности клиентов - юридических лиц, структура обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 выглядит следующим образом:

**Таблица 13.2**

Сектор экономической деятельности клиентов - юридических лиц	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма обязательств	Доля в общей сумме обязательств, %	Сумма обязательств	Доля в общей сумме обязательств, %
<b>Обязательства – ВСЕГО, в т.ч.</b>	<b>6 518 177</b>	<b>100</b>	<b>12 532 887</b>	<b>100</b>
Оптовая и розничная торговля	2 522 480	38,7	7 733 715	61,7
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	2 431 257	37,3	2 782 888	22,2
Недвижимость	287 289	4,4	96 042	0,8
Транспорт	729 130	11,2	952 159	7,6
Страхование	164 041	2,5	210 614	1,7
Строительство	92 390	1,4	18 754	0,1
Полиграфическая деятельность	33 436	0,5	384 305	3,1
Производство	23 877	0,4	28 727	0,2
Финансовые услуги	202 010	3,1	98 013	0,8
Научная деятельность	12 136	0,2	18 502	0,1
Ресторанная деятельность	860	0,0	268	0,0
Прочее	19 271	0,3	208 900	1,7

#### 4.21 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Банк выпускает процентные векселя.

Объем выпущенных процентных рублевых векселей по состоянию на 01.01.2016 г. составил 57 221 тыс. руб. и представлен в разрезе дат размещения и погашения, а также процентных ставок по ним в таблице ниже:

**Таблица 14**

п/п	Балансовая стоимость векселя	Номинальная стоимость векселя	Дата составления	Срок платежа		Ставка, в %
1	1 107	1 107	27.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.01.2016	8.5%
2	1 000	1 000	23.07.2015	по предъявлению, но не ранее	24.01.2016	9.6%
3	1 000	1 000	23.07.2015	по предъявлению, но не ранее	24.01.2016	9.6%
4	1 000	1 000	23.07.2015	по предъявлению, но не ранее	24.01.2016	9.6%
5	1 000	1 000	23.07.2015	по предъявлению, но не ранее	24.01.2016	9.6%
6	1 000	1 000	23.07.2015	по предъявлению, но не ранее	24.01.2016	9.6%
7	1 000	1 000	23.07.2015	по предъявлению, но не ранее	24.01.2016	9.6%
8	1 000	1 000	23.07.2015	по предъявлению, но не ранее	24.01.2016	9.6%
9	323	323	02.12.2014	по предъявлению, но не ранее	22.02.2016	3.0%
10	1 089	1 089	27.11.2015	по предъявлению, но не ранее	24.02.2016	8.5%
11	1 837	1 837	27.03.2013	по предъявлению, но не ранее	22.03.2016	8.5%
12	1 150	1 150	27.11.2015	по предъявлению, но не ранее	22.03.2016	8.5%
13	1 143	1 143	27.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.04.2016	8.5%
14	1 155	1 155	27.11.2015	по предъявлению, но не ранее	23.05.2016	8.5%
15	1 898	1 898	27.03.2013	по предъявлению, но не ранее	21.06.2016	8.5%
16	1 159	1 159	27.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.06.2016	8.5%
17	1 179	1 179	27.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.07.2016	8.5%
18	1 169	1 169	27.11.2015	по предъявлению, но не ранее	23.08.2016	8.5%
19	1 954	1 954	27.03.2013	по предъявлению, но не ранее	21.09.2016	8.5%
20	1 212	1 212	27.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.09.2016	8.5%
21	1 217	1 217	27.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.10.2016	8.5%
22	1 217	1 217	27.11.2015	по предъявлению, но не ранее	22.11.2016	8.5%
23	2 023	2 023	27.03.2013	по предъявлению, но не ранее	21.12.2016	8.5%
24	1 249	1 249	27.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.12.2016	8.5%
25	1 250	1 250	27.11.2015	по предъявлению, но не ранее	23.01.2017	8.5%
26	1 263	1 263	30.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.02.2017	8.5%
27	2 092	2 092	27.03.2013	по предъявлению, но не ранее	21.03.2017	8.5%
28	1 292	1 292	30.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.03.2017	8.5%
29	1 291	1 291	30.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.04.2017	8.5%
30	1 302	1 302	30.11.2015	по предъявлению, но не ранее	23.05.2017	8.5%

31	2 154	2 154	27.03.2013	по предъявлению, но не ранее	21.06.2017	8.5%
32	1 327	1 327	30.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.06.2017	8.5%
33	1 337	1 337	30.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.07.2017	8.5%
34	1 347	1 347	30.11.2015	по предъявлению, но не ранее	22.08.2017	8.5%
35	2 226	2 226	27.03.2013	по предъявлению, но не ранее	21.09.2017	8.5%
36	1 366	1 366	30.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.09.2017	8.5%
37	1 380	1 380	30.11.2015	по предъявлению, но не ранее	23.10.2017	8.5%
38	1 394	1 394	30.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.11.2017	8.5%
39	1 419	1 419	30.11.2015	по предъявлению, но не ранее	04.12.2017	8.5%
40	2 301	2 301	27.03.2013	по предъявлению, но не ранее	21.12.2017	8.5%
41	2 245	2 245	27.03.2013	по предъявлению, но не ранее	21.03.2018	8.5%
42	1 154	1 154	27.03.2013	по предъявлению, но не ранее	21.03.2018	8.5%
ИТОГО	<b>57 221</b>	<b>57 221</b>				

#### 4.22 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (ковенанты)

У Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

#### 4.23 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015г. Банк не имел неисполненных обязательств.

#### 4.24 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют (рубли, доллары США и ЕВРО) а также сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г., представлены в таблице:

**Таблица 15.1**

##### 01.01.2016

Виды прочих обязательств	Итого	По срокам, оставшимся до полного погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года	свыше года
<b>Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ</b>	62 046	15 637	5 287	23 315	14 831	2 976
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>34 523</b>	<b>15 608</b>	<b>520</b>	<b>588</b>	<b>14 831</b>	<b>2 976</b>
- средства в расчетах	14 848	14 848	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	18 912	-	517	588	14 831	2 976
- прочие	763	760	3	-	-	-
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>27 523</b>	<b>29</b>	<b>4 767</b>	<b>22 727</b>		
- налоговые обязательства	21 443	-	-	21 443	-	-
- кредиторская задолженность по	4 796	29	4 767	-	-	-

хозяйственной деятельности						
- прочие	1 284	-	-	1 284	-	-
<b>Прочие обязательства, номинированные в долларах США</b>	14 814	5 736	5	145	8 928	-
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>14 814</b>	<b>5 736</b>	<b>5</b>	<b>145</b>	<b>8 928</b>	<b>-</b>
- средства в расчетах	5 732	5 732	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	9 078	-	5	145	8 928	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	4	4		-	-	-
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО</b>	700	2	105	-	593	-
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>700</b>	<b>2</b>	<b>105</b>	<b>-</b>	<b>593</b>	<b>-</b>
- средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	698	-	105	-	593	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	2	2		-	-	-
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ВСЕГО прочих обязательств</b>	<b>77 560</b>	<b>21 375</b>	<b>5 397</b>	<b>23 460</b>	<b>24 352</b>	<b>2 976</b>

Таблица 15.2

01.01.2015

Виды прочих обязательств	Итого	По срокам, оставшимся до полного погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года	свыше года
<b>Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ</b>	29 361	5 948	7 180	738	12 512	2 983
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>21 387</b>	<b>5 938</b>	<b>558</b>	<b>663</b>	<b>11 245</b>	<b>2 983</b>
- средства в расчетах	5 217	5 217	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	15 681	235	555	663	11 245	2 983
- прочие	489	486	3	-	-	-
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>7 974</b>	<b>10</b>	<b>6 622</b>	<b>75</b>	<b>1 267</b>	
- налоговые обязательства	1 171	-	1 171	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	5 424	10	5 414	-	-	-
- прочие	1 379	-	37	75	1267	-
<b>Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте</b>	4 210	194	2 795	497	724	-
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>4 210</b>	<b>194</b>	<b>2 795</b>	<b>497</b>	<b>724</b>	<b>-</b>
- средства в расчетах	194	194	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	1 275	-	54	497	724	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	2 626	-	2 626	-	-	-
- прочие	115	-	115	-	-	-
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>				
- налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
<b>ВСЕГО прочих обязательств</b>	<b>33 571</b>	<b>6 142</b>	<b>9 975</b>	<b>1 235</b>	<b>13 236</b>	<b>2 983</b>

В связи с несущественными остатками в иностранной валюте, выраженной в ЕВРО, прочие обязательства в ЕВРО за 2014 год сгруппированы в обязательства, номинированные в иностранной валюте.

#### 4.25 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01.01.2016 г. составляет 1 000 000 тыс. руб. В течение отчетного года изменений в уставном капитале Банка не было.

Долей, принадлежащих Банку, нет.

Информация о номинальной стоимости и количестве оплаченных долей Банка представлена ниже:

**Таблица 16**

Наименование / ФИО участника	Доля участия в уставном капитале (в %)	Количество голосов (в %)	Количество оплаченных долей (в %)
<b>Общество с ограниченной ответственностью «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»</b> ОГРН 1035000904289 ИНН/КПП 5003034254/502401001	85	85	85
<b>Никитин Александр Михайлович</b>	10	10	10
<b>Бобрович Ярослав Викторович</b>	5	5	5
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

#### 5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об изменении в течение отчетного года обесценений по видам активов (в том числе и условных обязательств кредитного характера) представлена ниже:

**Таблица 17**

Вид актива	Резерв по состоянию на 01.01.2015	Создание резерва	Восстановление резерва	Списание за счет ранее созданных резервов	Резерв по состоянию на 01.01.2016
Кредиты, предоставленные	1 409 500	2 903 810	2 319 652	-	1 993 658
Ценные бумаги	9 277	-	-	-	9 277
Средства, размещенные на счетах Нostro	390	920	1 063	-	247
Требования по получению процентных доходов, в том числе по вложениям по ценным бумагам	642	7 125	6 055	-	1 712
Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т.д.)	2 617	37 965	37 938	32	2 612
<b>Итого</b>	<b>1 422 426</b>	<b>2 949 820</b>	<b>2 364 708</b>	<b>32</b>	<b>2 007 506</b>
Условные обязательства кредитного характера	49 823	865 784	799 327	-	116 280
<b>ИТОГО</b>	<b>1 472 249</b>	<b>3 815 604</b>	<b>3 164 035</b>	<b>32</b>	<b>2 123 786</b>

##### 5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2015 году в составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли (расходов) в сумме -107 729 тыс. рублей, чистые расходы от переоценки иностранной валюты составляют -160 907 тыс. рублей, чистые доходы от операций с иностранной валютой составляют 53 178 тыс. рублей.

В 2014 году в составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли (расходов) в сумме -12 191 тыс. рублей, чистые расходы от переоценки иностранной валюты составляют -132 233 тыс. рублей, чистые доходы от операций с иностранной валютой составляют 120 042 тыс. рублей.

### 5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Основные компоненты расхода по налогам за 2015 и 2014 годы представлены ниже:

**Таблица 18**

Виды налогов	За 2015 год		За 2014 год	
	Сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
НДС	9 009	24,0	21 846	40,0
Налог на имущество	709	2,0	547	1,0
Транспортный налог	9	0,0	6	0,0
Налог на прибыль, в том числе:	34 057	91,0	0	0,0
- в Федеральный бюджет	3 406			
- в бюджеты субъектов РФ	30 651			
Отложенный налог	(6 428)	(17,0)	32 210	59,0
<b>ИТОГО</b>	<b>37 356</b>	<b>100</b>	<b>54 609</b>	<b>100</b>

По состоянию на 01.01.2016 года, реализуя принцип осмотрительности, Банк не признает отложенный налоговый актив в сумме 23 256 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 года - 11 761 тыс. руб.), рассчитанный в отношении резерва под условные обязательства кредитного характера. В связи с низкой вероятностью реализации данных убытков Банк признает данные разницы постоянными.

Расход налога на прибыль состоит из следующих статей:

**Таблица 18.1**

Наименование	За 2015 года	За 2014 год
Расход по текущему налогу	34 057	0
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	2 057	20 123
За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе	- 8 485	12 087
Расход по налогу на прибыль	27 629	32 210

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

**Таблица 18.2**

Наименование	За 2015 года	За 2014 год
Прибыль до налогообложения	69 941	167 247
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	13 988	33 449
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 146	3 389
Постоянные разницы	11 495	- 4 628
Расход по налогу на прибыль	27 629	32 210

### 5.4 Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде, отсутствуют.

### 5.5 Информация о вознаграждении работникам

Суммы расходов на вознаграждение работникам по видам выплат представлены в следующей таблице:

**Таблица 19**



Вид выплаты	за 2015 год	за 2014 год
	Сумма	Сумма
<b>Вознаграждения, в том числе:</b>	126 652	133 903
<i>Заработная плата</i>	88 699	96 163
<i>Оплата ежегодных отпусков</i>	10 596	9 299
<i>Премии</i>	25 954	27 026
<i>Компенсация за неиспользованный отпуск</i>	1 081	895
<i>Прочие</i>	322	520

#### *5.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода*

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

#### *5.7 Прочая информация*

В течение отчетного 2015 года в Банке отсутствовали операции и события:

- реструктуризации деятельности организации и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию;
- выбытия инвестиций;
- прекращенной деятельности.

По результатам плановой годовой инвентаризации основных средств по состоянию на 01.12.2015 г. было произведено списание основных средств на сумму 99 тыс. рублей, амортизация которых на момент списания составила 74 тыс. рублей.

Урегулирования судебных разбирательств с участием Банка в 2015 году не было.

### **6 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков**

#### *6.1 Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком*

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств (капитала) Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее - достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала, и являются частью его корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития, роста бизнеса Банка и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают в себя:

- контроль со стороны органов управления: Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

*6.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности*

Структура собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. отображена в ниже представленной таблице:

**Таблица 20**

Наименование показателей	На 01.01.2016		На 01.01.2015		Изменения	Темп прироста, %
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %		
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	3 332 188	100	2 840 964	100	+ 491 224	+ 17,3
Основной капитал	1 105 479	33,2	1 022 614	36,0	+ 82 865	+ 8,1
в том числе:						
Базовый капитал	1 105 479	33,2	1 022 614	36,0	+ 82 865	+ 8,1
Добавочный капитал	0		0			
Дополнительный капитал	2 226 709	66,8	1 818 350	64,0	+ 408 359	+ 22,5

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями/участниками в размере 1 000 000 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных годах, в размере 28 842 тыс. руб.

Произошедшие изменения в базовом капитале в течение отчетного года связаны с распределением прибыли 2014 года в сумме 112 637 тыс. руб. (6 000 тыс. руб. распределено в резервный фонд; оставшаяся прибыль в сумме 106 637 тыс. руб. оставлена нераспределенной), и, в дальнейшем, с распределением части нераспределенной чистой прибыли за 2014 год в размере 30 000 тыс. рублей между участниками Банка (дивиденды) пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2016 отсутствуют показатели, уменьшающие размер базового капитала по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2015. Показателем, уменьшающим размер базового капитала в размере 228 тыс. руб. (20% от 1 139 тыс. руб.), являлась сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах, перенесенных на будущие убытки.

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- прибыль отчетного года в размере 9 196 тыс. руб.;
- субординированные займы в размере 2 186 481 тыс. руб.;
- накопленный прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 31 032 тыс. руб.

*6.3 Информация об изменениях в области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом*

В области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом, изменений не происходило.

*6.4 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу*

В 2015 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств (капитала).

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. выглядят следующим образом:

**Таблица 21**

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала <b>Н 1.1</b>	Минимум 5,0	10,7	Минимум 5,0	6,5
Норматив достаточности основного капитала <b>Н 1.2</b>	Минимум 6,0	10,7	Минимум 5,5	6,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) <b>Н 1.0</b>	Минимум 10,0	32,2	Минимум 10,0	18,0

*6.5 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия*

На основании решения внеочередного Общего собрания участников (протокол от 17.12.2015) нераспределенная чистая прибыль за 2014 год в сумме 30 000 тыс. руб. распределена между участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале, а именно:

ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» в размере 85%, что составило 25 500 тыс. руб.;

Никитину А.М. в размере 10%, что составило 3 000 тыс. руб.;

Бобровичу Я.В. в размере 5%, что составило 1 500 тыс. руб.

Выплата состоялась 24.12.2015.

Дивиденды за 2015 год не начислялись.

*6.6 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов*

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

*6.7 Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям*

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

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

Банк в 2015 году, как и в предыдущие отчетные периоды, соблюдал значения обязательных нормативов.

Увеличение значений обязательных нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), в основном, обусловлено увеличением величины собственных средств (капитала) Банка и уменьшением размещения Банком валютных средств на корреспондентских счетах НОСТРО в банках-корреспондентах (активы, отнесенные к 4 группе активов, и взвешенные с коэффициентом риска 100%).

Уменьшение значений норматива долгосрочной ликвидности (Н4) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) обусловлено ростом величины собственных средств (капитала) Банка и уменьшением величины кредитного портфеля, в основном, из-за досрочного погашения долгосрочной ссудной задолженности физическими лицами (автокредиты) и погашением по сроку ссудной задолженности юридическими лицами.

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015 года в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет (расхождение составляет 175 тыс. рублей).

## **8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Остатки денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования, отсутствуют.

По итогам 2015 года денежные потоки, направленные на приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» составили -2 183 457 тыс. руб. (по итогам 2014 года -752 099 тыс. руб.).

По итогам 2015 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составили +24 212 тыс. руб. (по итогам 2014 года а - 24 519 тыс. руб.).

Чистые денежные потоки от операционной деятельности за 2015 год составили -5 702 107 тыс. руб. (по итогам 2014 года сумма составляла 6 431 042 тыс. руб.).

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности Банка.

Банк осуществляет свою деятельность только в г. Москва, Московская область и г. Санкт-Петербург, в связи с чем, денежные потоки осуществляются только на территории этих регионов.

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

### *9.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля*

Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Также Банк подвержен правовому, стратегическому, операционному рискам и риску потери деловой репутации.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов.

Управление рисками Банка осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними документами по организации управления банковскими рисками.

### **Структура управления рисками**

Общую ответственность за определение рисков и контроль за рисками в целом несет Совет директоров Банка, однако исполнительные органы и отдельные структурные подразделения также отвечают за управление и контроль за рисками, присущими деятельности Банка.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка осуществляет текущее управление рисками Банка: определяет порядок организации системы оценки, контроля и управления рисками Банка; осуществляет текущий контроль за всеми операциями Банка и банковскими рисками; принимает решения по методам защиты от возникающих банковских рисков.

Кредитный комитет – основной коллегиальный орган, ответственный за минимизацию кредитных рисков и контроль за состоянием кредитного портфеля Банка в целом. Кредитный комитет принимает оперативные решения по методам защиты от возникающих кредитных рисков, а также отвечает за оценку, регулирование и контроль кредитных рисков.

Служба внутреннего аудита контролирует проведение и оформление банковских операций, соблюдение лимитов; осуществляет мониторинг текущего состояния Банка; проводит проверки по всем направлениям банковской деятельности, в т.ч., в целях контроля за банковскими рисками, присущими деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг комплаенс-риска (регуляторного риска), а также осуществляет выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих.

Подразделения, осуществляющие ведение бухгалтерского учета, и бэк-офисы Казначейства и кредитного подразделения Банка осуществляют контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей и оформления сделок. Сделки проводятся только при условии соблюдения юридических и законодательных норм совершения операций, соблюдения нормативных требований Банка России, а также соблюдения утвержденных лимитов.

Управление анализа рисков осуществляет подготовку методических материалов по управлению рисками, на основе утвержденных методик осуществляет оценку возникающих в деятельности Банка рисков и подготавливает предложения по установлению лимитов, ограничивающих принимаемый Банком риск; готовит внутреннюю отчетность об оценке рисков, возникающих в процессе банковской деятельности; проводит процедуры стресс-тестирования капитала на оценку способности компенсировать возможные убытки.

## Процедуры управления рисками

Политика управления рисками Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

Риски Банка оцениваются с помощью методов, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Банком лимитах. Также, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

## Система внутренней отчетности

Таблица 22

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно	ежеквартально
<b>Кредитный риск в т.ч.</b>			
Контроль норматива Н6	+		
Контроль норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7	+		
Контроль норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	+		
Контроль уровня кредитного риска		+	+
<b>Риск ликвидности, в т.ч.</b>			
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+	+
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+	+
Контроль норматива долгосрочной ликвидности Н4	+	+	+
Экспресс анализ ликвидности		+	
Контроль уровня риска потери ликвидности		+	+
<b>Процентный риск</b>			
ГЭП анализ		+	+
<b>Операционный риск</b>		+	+
<b>Рыночный риск (в части валютного риска)</b>	+	+	+
<b>Правовой риск</b>			+
<b>Риск потери деловой репутации</b>			+

## Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменений цены долговых инструментов.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

### Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе, и отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

При оценке финансового положения Банк учитывает степень влияния рисков, связанных с различными банковскими операциями. Ниже представлена структура страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс».

### Концентрации активов и обязательств Банка в Российской Федерации

Таблица 23.1

На 01.01.2016

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	1 068 362	-	-	1 068 362
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	483 987	-	-	483 987
в т.ч. обязательные резервы	45 294	-	-	45 294
Средства в кредитных организациях	1 987 083	-	65 886	2 052 969
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 878	-	-	181 878
Чистая ссудная задолженность	4 742 056	-	-	4 742 056
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	460 349	70 944	50 132	581 425
Требования по текущему налогу на прибыль	26 044	-	-	26 044
Отложенный налоговый актив	3 603	-	-	3 603
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 826	-	-	27 826
Прочие активы	285 369	-	264	285 633
<b>Всего активов</b>	<b>9 266 557</b>	<b>70 944</b>	<b>116 282</b>	<b>9 453 783</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 052 376	912	-	8 053 288
в т.ч. вклады физических лиц	1 528 477	912	-	1 529 389
Выпущенные долговые обязательства	57 221	-	-	57 221
Отложенное налоговое обязательство	25 783	-	-	25 783
Прочие обязательства	77 560	-	-	77 560
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	116 280	-	-	116 280
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 329 220</b>	<b>912</b>	<b>-</b>	<b>8 330 132</b>

Таблица 23.2

На 01.01.2015

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	911 912	-	-	911 912
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 392 096	-	-	1 392 096
в т.ч. обязательные резервы	106 586	-	-	106 586
Средства в кредитных организациях	5 859 637	-	597 463	6 457 100
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 993	-	-	157 993
Чистая ссудная задолженность	6 368 529	-	-	6 368 529
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	309 526	-	68 643	378 169
Требования по текущему налогу на прибыль	27 680	-	-	27 680
Отложенный налоговый актив	13 227	-	-	13 227
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	65 155	-	-	65 155
Прочие активы	113 541	-	185	113 726
<b>Всего активов</b>	<b>15 219 296</b>	<b>-</b>	<b>666 291</b>	<b>15 885 587</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	43	-	-	43
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 641 692	779	-	14 642 471
в т.ч. вклады физических лиц	2 090 703	779	-	2 091 482
Выпущенные долговые обязательства	39 201	-	-	39 201
Отложенное налоговое обязательство	33 350	-	-	33 350
Прочие обязательства	33 571	-	-	33 571
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	49 823	-	-	49 823
<b>Всего обязательств</b>	<b>14 797 680</b>	<b>779</b>	<b>-</b>	<b>14 798 459</b>

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 иные страны, в которых концентрация активов и/или обязательств Банка составила 5% и выше от общей величины активов/обязательств, отсутствуют.

Странами ОЭСР, в которых размещены активы Банка в качестве денежных средств на счетах банков – корреспондентов, являются Германия и Австрия, эмитентами ценных бумаг, в основном – Люксембург и Ирландия.

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 2015 год представлены в таблице:

Таблица 24

Дата	Собственный капитал (тыс.руб.)	Н1.0	Требования к капиталу (тыс.руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
				тыс.руб.	%
01.01.2015	2 840 964	17,99	1 545 871	x	x
01.02.2015	3 185 479	21,86	1 457 218	-88 653	-5,73%
01.03.2015	3 018 628	22,42	1 346 400	-110 819	-7,60%



01.04.2015	2 938 539	23,18	1 267 704	-78 695	-5,84%
01.05.2015	2 587 091	24,89	1 039 410	-228 295	-18,01%
01.06.2015	2 709 326	23,95	1 131 243	91 833	8,84%
01.07.2015	2 838 837	24,75	1 147 005	15 762	1,39%
01.08.2015	2 865 141	28,34	1 010 988	-136 016	-11,86%
01.09.2015	3 068 601	30,78	996 946	-14 042	-1,39%
01.10.2015	3 175 021	30,13	1 053 774	56 828	5,70%
01.11.2015	3 267 809	32,58	1 003 011	-50 763	-4,82%
01.12.2015	3 029 702	30,76	984 949	-18 062	-1,80%
01.01.2016	3 332 188	32,23	1 032 860	47 911	4,86%

Максимальное значение требований к капиталу за отчетный период получено на 01.01.2015 в размере 1 545 871 тыс. руб. Минимальное значение требований к капиталу за предыдущий отчетный период получено на 01.12.2015 в размере 984 949 тыс. руб. Среднее значение требований к капиталу составило 1 155 183 тыс. руб.

## 9.2 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 снижения кредитного риска:

- получение качественного обеспечения выданных кредитов и страхование предметов залога в пользу Банка;
- соблюдение кредитной политики и своевременное изменение кредитной политики;
- установление лимитов на операции;

- соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;
- разделение полномочий по первичной оценке заемщиков, принятию решения о кредитовании и по контролю за возвратностью;
- формализация процессов выдачи кредитов (сбор пакета документов, требуемых от заемщиков, проведение анализа платежеспособности заемщика);
- диверсификация кредитного портфеля;
- регулярная оценка текущей платежеспособности заемщиков;
- правовые условия договоров, позволяющие при ухудшении качества ссуды приостановить кредитование данного заемщика и/или потребовать досрочного возврата кредита, а также условия, позволяющие списание средств с расчетных счетов заемщиков в счет погашения задолженности перед Банком в порядке заранее данного акцепта.

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 01.01.2016 и на 01.01.2015 выглядит следующим образом:

**Таблица 25**

Активы по группам риска	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.		Изменения	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Структура (рост/снижение) %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	1 600 851	27, 4	2 329 604	20, 6	- 728 753	- 31, 3
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	155 829	2, 7	127 108	1, 1	+ 28 721	+ 22, 6
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	5 693 627	97, 3	11 157 272	98, 9	- 5 463 645	- 49, 0
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
<b>Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска</b>	<b>5 849 456</b>	<b>100, 0</b>	<b>11 284 380</b>	<b>100, 0</b>	<b>- 5 434 924</b>	<b>- 48, 2</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств Н 1.0</b>	<b>32,23</b>		<b>17,99</b>		<b>14, 24</b>	

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 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. выглядит следующим образом:

**Таблица 26.1**

**На 01.01.2016**

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:	6 735 715	1 113 174	2 507 703	1 768 691	314 651	1 031 496	2 017 825	1 993 659
- Кредитных организаций	1 113 119	1 113 119	-	-	-	-	-	-
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 652 854	-	2 507 102	827 713	311 630	1 006 409	1 906 731	1 906 731
- Физических лиц	969 742	55	601	940 978	3 021	25 087	111 094	86 928
Средства в кредитных организациях	2 053 216	2 051 569	1 647	-	-	-	247	247
Вложения в ценные бумаги	10 402	-	-	-	-	10 402	10 402	10 402
Требования по получению процентных доходов	3 740	33	2	3 318	8	379	587	587
Прочие требования	262 978	260 129	204	67	-	2 578	2 611	2 611
<b>ИТОГО</b>	<b>9 066 051</b>	<b>3 424 905</b>	<b>2 509 556</b>	<b>1 772 076</b>	<b>314 659</b>	<b>1 044 855</b>	<b>2 031 672</b>	<b>2 007 506</b>

Таблица 26.2

На 01.01.2015

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:	7 778 029	30 849	4 178 797	2 977 359	544 780	46 244	1 453 035	1 409 500
- Кредитных организаций	10 127	10 127	-	-	-	-	-	-
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 708 128	-	4 166 358	967 035	539 500	35 235	1 308 572	1 277 794
- Физических лиц	2 059 774	20 722	12 439	2 010 324	5 280	11 009	144 463	131 706
Средства в кредитных организациях	6 457 490	6 457 016	85	-	-	389	390	390
Вложения в ценные бумаги	9 277	-	-	-	-	9 277	9 277	9 277
Требования по получению процентных доходов	6 647	81	38	6 155	101	272	642	642
Прочие требования	96 528	93 716	190	8	-	2 614	2 617	2 617
<b>ИТОГО</b>	<b>14 347 971</b>	<b>6 581 662</b>	<b>4 179 110</b>	<b>2 983 522</b>	<b>544 881</b>	<b>58 796</b>	<b>1 465 961</b>	<b>1 422 426</b>

Таблица 27

Ссуды по категориям качества (254-II)

Ссуды по категориям качества	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.		Изменение	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	Темп роста-снижения в

						%
<b>Ссуды I-ой категории, в том числе:</b>	<b>1 113 174</b>	<b>16,5</b>	<b>30 849</b>	<b>0,4</b>	<b>+ 1 082 325</b>	<b>+ 3 508, 5</b>
- Банк России	-	-	-	-	-	
- Кредитные организации	1 113 119	16,5	10 127	0,1	+ 1 102 992	+ 10 891, 6
- Юридические лица	-	-	-	-	-	-
- Физические лица	55	0,0	20 722	0,3	- 20 667	- 91, 0
<b>Ссуды II-ой категории, в том числе:</b>	<b>2 507 703</b>	<b>37,2</b>	<b>4 178 797</b>	<b>53,7</b>	<b>- 1 671 094</b>	<b>- 40, 0</b>
- Юридические лица	2 507 102	37,2	4 166 358	53,6	- 1 659 256	- 39, 8
- Физические лица	601	0,0	12 439	0,1	- 11 838	- 95, 2
<b>Ссуды III-ей категории, в том числе:</b>	<b>1 768 691</b>	<b>26,3</b>	<b>2 977 359</b>	<b>38,3</b>	<b>- 1 208 668</b>	<b>- 40, 6</b>
- Юридические лица	827 713	12,3	967 035	12,4	- 139 322	- 14, 4
- Физические лица	940 978	14,0	2 010 324	25,9	- 1 069 346	- 53,2
<b>Ссуды IV-ой категории, в том числе:</b>	<b>314 651</b>	<b>4,7</b>	<b>544 780</b>	<b>7,0</b>	<b>- 230 129</b>	<b>+ 42, 2</b>
- Юридические лица	311 630	4,6	539 500	7,0	- 227 870	+ 42, 2
- Физические лица	3 021	0,1	5 280	0,0	- 2 259	- 42, 8
<b>Ссуды V-ой категории, в том числе:</b>	<b>1 031 496</b>	<b>15,3</b>	<b>46 244</b>	<b>0,6</b>	<b>+ 985 252</b>	<b>+ 2 130, 6</b>
- Юридические лица	1 006 409	14,9	35 235	0,5	+ 971 174	+ 2 756, 3
- Физические лица	25 087	0,4	11 009	0,1	+ 14 078	+ 127, 9
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>6 735 715</b>	<b>100</b>	<b>7 778 029</b>	<b>100</b>	<b>- 1 042 314</b>	<b>- 13, 4</b>

Ссуды, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества (ликвидные ссуды), в совокупности составляют 53,7% всей ссудной задолженности. Отмечается существенное снижение относительного уровня ликвидных кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Общий объем кредитов, классифицированных в 4-ю и 5-ю категории качества, составляет 20% от всей ссудной задолженности Банка. Увеличение в абсолютном выражении зафиксировано по ссудам юридических лиц, по портфелю физических лиц отмечается небольшое увеличение объема проблемной и безнадежной задолженности.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 представлен следующей таблицей:

**Таблица 28**

	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.		Изменения фактически сформированного РВПС	
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Сумма	Темп роста-снижения в %
РВПС под кредиты II-ой категории	264 165	264 165	658 357	627 579	- 363 414	- 57, 9
РВПС под кредиты III-ой категории	417 169	393 003	472 067	459 310	- 66 307	- 14, 4
РВПС под кредиты IV-ой	305 387	305 387	277 386	277 386		

категории					+ 28 001	+ 10, 1
РВПС под кредиты V-ой категории	1 031 104	1 031 104	45 225	45 225	+ 985 879	+ 2 179, 9
<b>Итого</b>	<b>2 017 825</b>	<b>1 993 659</b>	<b>1 453 035</b>	<b>1 409 500</b>	<b>+ 584 159</b>	<b>+ 41, 4</b>

Информация об объемах и сроках погашения задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. представлена в таблицах:

**Таблица 29.1**

**На 01.01.2016**

Виды заемщиков	Виды предоставленных ссуд	Сроки погашения							
		итого	просроченная	д/в	До 30	31-90	91-180	181-365	свыше 1 года
Банк России	Депозит	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации	<b>Итого, в том числе</b>	<b>1 113 119</b>	<b>-</b>	<b>13 119</b>	<b>1 100 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	- депозит	13 119	-	13 119	-	-	-	-	-
	- МБК	1 100 000	-		1 100 000	-	-	-	-
Юридические лица	<b>Итого, в том числе</b>	<b>4 652 854</b>	<b>78 054</b>	<b>-</b>	<b>158 047</b>	<b>298 718</b>	<b>342 919</b>	<b>1 591 346</b>	<b>2 183 770</b>
	- финансирование текущей деятельности	4 563 402	78 054		68 595	298 718	342 919	1 591 346	2 183 770
	- овердрафт	89 452	-	-	89 452	-	-	-	-
Индивидуальный предприниматель		-	-	-	-	-	-	-	-
Физические лица	<b>Итого, в том числе</b>	<b>969 742</b>	<b>9 060</b>	<b>-</b>	<b>5 021</b>	<b>6 069</b>	<b>18 615</b>	<b>63 553</b>	<b>867 424</b>
	- кредитование	71 999	5 863	-	-	90	595	4 128	61 323
	- ипотека	-	-	-	-	-	-	-	-
	- автокредитование	893 150	3 175	-	450	5 979	18 020	59 425	806 101
	- овердрафт	4 593	22	-	4 571	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>		<b>6 735 715</b>	<b>87 114</b>	<b>13 119</b>	<b>1 263 068</b>	<b>304 787</b>	<b>361 534</b>	<b>1 654 899</b>	<b>3 051 194</b>

**Таблица 29.2**

**На 01.01.2015**

Виды заемщиков	Виды предоставленных ссуд	Сроки погашения							
		итого	просроченная	д/в	До 30	31-90	91-180	181-365	свыше 1 года
Банк России	Депозит	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации	<b>Итого, в том числе</b>	<b>10 127</b>	<b>-</b>	<b>10 127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	- депозит	10 127	-	10 127	-	-	-	-	-
	- МБК	-	-		-	-	-	-	-
Юридические лица	<b>Итого, в том числе</b>	<b>5 667 210</b>	<b>13 325</b>	<b>-</b>	<b>126 363</b>	<b>445 414</b>	<b>590 789</b>	<b>2 229 266</b>	<b>2 262 053</b>
	- финансирование текущей деятельности	5 542 552	13 325	-	1 705	445 414	590 789	2 229 266	2 262 053

	- овердрафт	124 658	-	-	124 658	-	-	-	-
<b>Индивидуальный предприниматель</b>		<b>40 918</b>	-	-	<b>3 600</b>	-	-	<b>37 318</b>	-
<b>Физические лица</b>	<b>Итого, в том числе</b>	<b>2 059 774</b>	<b>7 162</b>	<b>-</b>	<b>6 910</b>	<b>6 625</b>	<b>20 467</b>	<b>101 481</b>	<b>1 917 129</b>
	- кредитование	<b>68 441</b>	6 223	-	49	680	2 722	6 585	52 182
	- ипотека	<b>7 598</b>		-	-	-	-	-	7 598
	- автокредитование	<b>1 977 560</b>	895	-	730	5 945	17 745	94 896	1 857 349
	- овердрафт	<b>6 175</b>	44	-	6 131	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>		<b>7 778 029</b>	<b>20 487</b>	<b>10 127</b>	<b>136 873</b>	<b>452 039</b>	<b>611 256</b>	<b>2 368 065</b>	<b>4 179 182</b>

Информация об объеме и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в таблицах:

**Таблица 30**

**Информация об активах с просроченными сроками погашения**

Состав активов	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
	Сумма активов	Просроченная задолженность		Сумма активов	Просроченная задолженность	
		Сумма	Доля, в %		Сумма	Доля, в %
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	6 735 715	87 114	1,3	7 778 029	20 487	0,3
- Кредитным организациям и Банк России	1 113 119	-	-	10 127	-	-
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 652 854	78 054	1,7	5 708 128	13 325	0,2
- Физическим лицам	969 742	9 060	0,9	2 059 774	7 162	0,3
Средства в кредитных организациях	2 053 216	-	-	6 457 490	-	-
Вложения в ценные бумаги	10 402	10 402	100	9 277	9 277	100
Требования по получению процентных доходов	3 740	451	12,1	6 647	381	5,7
Прочие требования	262 978	2 586	1,0	96 528	2 614	2,7
<b>ИТОГО</b>	<b>9 066 051</b>	<b>100 553</b>	<b>X</b>	<b>14 347 971</b>	<b>32 759</b>	<b>X</b>

**Расшифровка просроченной задолженности по срокам**

**Таблица 31.1**

**На 01.01.2016**

Вид актива	Величина просроченной задолженности,				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	295	12	72 986	13 821	87 114	86 641
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	72 883	5 171	78 054	78 054
- Физическим лицам	295	12	103	8 650	9 060	8 587
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	10 402	10 402	10 402
Требования по получению процентных доходов	73	4		374	451	372

Прочие требования	15	96	78	2 397	2 586	2 578
<b>ИТОГО</b>	<b>383</b>	<b>112</b>	<b>73 064</b>	<b>26 994</b>	<b>100 553</b>	<b>99 993</b>

**Таблица 31.2**

**На 01.01.2015**

Вид актива	Величина просроченной задолженности,				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	109	13 476	39	6 863	20 487	20 110
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	13 325	-	-	13 325	13 325
- Физическим лицам	109	151	39	6 863	7 162	6 785
Вложения в ценные бумаги	-	9 277	-	-	9 277	9 277
Требования по получению процентных доходов	16	82	11	272	381	271
Прочие требования	-	53	-	2 561	2 614	2 614
<b>ИТОГО</b>	<b>125</b>	<b>22 888</b>	<b>50</b>	<b>9 696</b>	<b>32 759</b>	<b>32 272</b>

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г. увеличился по сравнению с данными на 01.01.2015 г. и составил менее 1,5% от всего объема кредитов. Банком проводится постоянная работа, направленная на снижение объемов имеющейся просроченной задолженности. Банк осуществляет постоянный контроль показателей ликвидности и платежеспособности заемщиков, вносит необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, а также в порядок работы Банка с залогами по кредитам.

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.01.2016г. составляет 3 740 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2015г. отмечается снижение в абсолютном выражении на 2 907 тыс. руб., что в основном обусловлено снижением ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам.

В общем объеме требований по получению процентных доходов по итогам 2015 года просроченные требования занимают 12,1% против 5,7% по итогам 2014 года.

По состоянию на 01.01.2016г. весь объем просроченных ссуд, учитывая территориальное расположение Банка, сконцентрирован в Москве и Московской области.

В Банке используются процедуры реструктуризации ссудной задолженности. В основном реструктуризации кредитов обусловлены изменением конъюнктуры рынка. Информация об объеме реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена следующим образом:

**Таблица 32**

**Информация о реструктурированной задолженности**

Состав активов	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
	Сумма активов	Реструктурированная задолженность		Сумма активов	Реструктурированная задолженность	
		Сумма	Доля, в %		Сумма	Доля, в %
1. Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	6 735 715	1 432 721	15, 8	7 778 029	1 379 866	9, 6
1.1 Кредитных организаций и Банка России	1 113 119	-	-	10 127	-	-
1.2. По юридическим лицам и ИП	4 652 854	1 421 295	15, 7	5 708 128	1 373 050	9, 6



1.3. По физическим лицам, в том числе:	969 742	11 426	0, 1	2 059 774	6 816	-
1.3.1. Потребительское кредитование	71 999	9 014	-	68 441	6 816	-
1.3.2. Ипотека	-	-	-	7 598	-	-
1.3.3. Автокредитование	893 150	2 412	-	1 977 560	-	-
1.3.4. Овердрафт	4 593	-	-	6 175	-	-
2. Корреспондентские счета	2 053 216	-	-	6 457 490	-	-
3. Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
4. Вложения в ценные бумаги	10 402	-	-	9 277	-	-
5. Требования по получению процентных доходов	3 740	-	-	6 647	-	-
6. Прочие требования	262 978	-	-	96 528	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>9 066 051</b>	<b>1 432 721</b>	<b>X</b>	<b>14 347 971</b>	<b>1 379 866</b>	<b>X</b>

По состоянию на 01.01.2016 года доля реструктуризаций задолженности, связанных с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляет 984,7 млн. руб. или 68,7% от общего объема реструктуризированной задолженности. Под данную задолженность Банком создан резерв в размере 99,7 %.

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

Оценка обеспечения в Банке производится сотрудниками Отдела залогов, при необходимости с привлечением независимых оценщиков. Оценка различных видов обеспечения в Банке производится в обязательном порядке на момент выдачи ссуды, и на постоянной основе осуществляется мониторинг рыночной (справедливой) стоимости залога по всем предоставленным кредитам.

Ниже в таблице представлена информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2016г.:

**Таблица 33**

Вид обеспечения	Кредиты юридических лиц и ИП	Кредиты физических лиц	Итого
Поручительство	22 129 195	119 273	22 248 468
Залог недвижимости	3 933 156	18 809	3 951 965
Залог оборудования	264 085	0	264 085
Залог товаров в обороте	684 677	0	684 677
Залог автотранспортных средств	84 961	3 178 723	3 263 684
Залог собственных векселей Банка	0	49 898	49 898

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

**Таблица 34**

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2016 г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировок и на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировок и резерва	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировок и резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	-	-	-	-	-	-
Физические лица	48 331	24 166	0	49 898	-	Собственный вексель Банка
<b>Всего по заемщикам</b>	<b>48 331</b>	<b>24 166</b>	<b>0</b>	<b>49 898</b>	<b>0</b>	

Активы, переданные в обеспечение, на отчетную дату отсутствуют.

### 9.3 Рыночный риск

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

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

Рыночными рисками, которыми был подвержен Банк в 2014 году, явились валютный риск и процентный риск инвестиций в долговые инструменты.

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

В течение 2015 года, а также 2014 года структура финансовых активов, предназначенных для торговли представляла собой:

- долговые ценные бумаги;
- производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги.

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.

Основные методы по управлению валютным риском: лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь.

При расчете открытой валютной позиции валютная позиция по капиталу исключается из величины баланса активов в соответствующей валюте.

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.

**Таблица 35**

#### Информация о валютной позиции

Валюта	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала
Российский рубль (балансирующая позиция)	-18 627	-18 627	-0,56	-152 578	- 152 578	-5,39
Доллар США	-91	-6 606	-0,20	-2 286	-128 627	-4,54
Евро	-156	- 12 459	-0,37	-350	- 23 951	-0,85
Китайский Юань	39	438	0,01	0	0	0

Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям курсов иностранных валют по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлен в таблице:

**Таблица 36**

Валюта	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Изменение валютного курса, в %	Чувствительность прибыли до налогообложения,	Изменение валютного курса, в %	Чувствительность прибыли до налогообложения,

		тыс.руб.		тыс.руб.
Доллар США	27,0%	- 1 784	26,6%	- 34 176
Доллар США	-27,0%	1 784	-26,6%	34 176
Евро	27,7%	- 3 445	28,0%	- 6 711
Евро	-27,7%	3 445	-28,0%	6 711

Концентрации активов и пассивов в разрезе валют за 2015 и 2014 годы.

Таблица 37.1

На 01.01.2016

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Беларус. рубль	Итого
Денежные средства	354 532	608 159	105 671	-	-	1 068 362
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	483 987	-	-	-	-	483 987
в т.ч. обязательные резервы	45 294	-	-	-	-	45 294
Средства в кредитных организациях	68 719	1 912 543	69 298	2 406	3	2 052 969
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 878	-	-	-	-	181 878
Чистая ссудная задолженность	4 256 876	482 730	2 450	-	-	4 742 056
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	581 425	-	-	-	581 425
Требования по текущему налогу на прибыль	26 044	-	-	-	-	26 044
Отложенный налоговый актив	3 603	-	-	-	-	3 603
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 826	-	-	-	-	27 826
Прочие активы	26 671	253 057	5 905	-	-	285 633
<b>Всего активов</b>	<b>5 430 136</b>	<b>3 837 914</b>	<b>183 324</b>	<b>2 406</b>	<b>3</b>	<b>9 453 783</b>
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 751 504	5 104 797	195 016	1 968	3	8 053 288
в т.ч. вклады физических лиц	302 586	1 086 468	140 335	-	-	1 529 389
Выпущенные долговые обязательства	57 221	-	-	-	-	57 221
Отложенное налоговое обязательство	25 783	-	-	-	-	25 783
Прочие обязательства	61 872	14 845	843	-	-	77 560
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	116 280	-	-	-	-	116 280
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 012 660</b>	<b>5 119 642</b>	<b>195 859</b>	<b>1 968</b>	<b>3</b>	<b>8 330 132</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	984 301	16 617	-	-	-	1 000 918
Безотзывные обязательства кредитной организации	479 821	42 127	997	-	-	522 945

Таблица 37.2

На 01.01.2015

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Итого
Денежные средства	347 106	484 399	80 407	-	911 912
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 392 096	-	-	-	1 392 096
в т.ч. обязательные резервы	106 586	-	-	-	106 586
Средства в кредитных организациях	238 202	5 653 573	562 564	2 761	6 457 100
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 993	-	-	-	157 993
Чистая ссудная задолженность	4 657 292	1 708 672	2 565	-	6 368 529

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	378 169	-	-	378 169
Требования по текущему налогу на прибыль	27 680	-	-	-	27 680
Отложенный налоговый актив	13 227	-	-	-	13 227
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	65 155	-	-	-	65 155
Прочие активы	40 047	63 525	10 154	-	113 726
<b>Всего активов</b>	<b>6 938 798</b>	<b>8 288 338</b>	<b>655 690</b>	<b>2 761</b>	<b>15 885 587</b>
Средства кредитных организаций	43	-	-	-	43
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 565 590	9 393 191	680 929	2 761	14 642 471
в т.ч. вклады физических лиц	331 057	1 682 376	78 049	-	2 091 482
Выпущенные долговые обязательства	39 201	-	-	-	39 201
Отложенное налоговое обязательство	33 350	-	-	-	33 350
Прочие обязательства	32 103	1 284	184	-	33 571
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	49 823	-	-	-	49 823
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 720 110</b>	<b>9 394 475</b>	<b>681 113</b>	<b>2 761</b>	<b>14 798 459</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 320 742	661 966	786	-	1 091 158
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 073 962	12 827	4 369	-	1 983 494

#### 9.4 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 Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, утвержденный Советом директоров Банка.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете обязательного норматива достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2016г. составил 123 445 тыс. руб. Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера

операционного риска, составляет 686 648 тыс. руб. Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 136 316 тыс. руб.

#### 9.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Процентный риск – 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.

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлен в таблицах:

**Таблица 38.1**

**На 01.01.2016г.**

Категории ценных бумаг	Валюта	Изменение процентных ставок в процентных пунктах	Чувствительность стоимости ценных бумаг
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	Российский рубль	1,66	-3 867
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	Российский рубль	-1,66	3 867
Имеющиеся в наличии для продажи	Доллар США	0,14	-2 669
Имеющиеся в наличии для продажи	Доллар США	-0,14	2 669

**Таблица 38.2**

**На 01.01.2015г.**

Категории ценных бумаг	Валюта	Изменение процентных ставок в процентных пунктах	Чувствительность стоимости ценных бумаг
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	Российский рубль	11,89	-14 554
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	Российский рубль	-11,89	14 554
Имеющиеся в наличии для продажи	Доллар США	0,03	-238
Имеющиеся в наличии для продажи	Доллар США	-0,03	238

#### 9.6 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источниками процентного риска 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 01.01.2016г. 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.

#### ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в рублях

Таблица 39

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)	1 104 965	138 764	168 594	919 037	1 891 839
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	25 538	32 677	442 453	25 407	130 253
Разница между активами и обязательствами	1 079 427	106 087	-273 859	893 630	1 761 586
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	43,27	21,36	2,82	4,43	6,43

#### ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в долларах США

Таблица 40

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)	1 832 190	7 471	116 612	17 492	328 036
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	855	6 143	400 575	33 762	2 186 481
Разница между активами и обязательствами	1 831 335	1 328	-283 963	-16 270	- 1 858 445
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	2142,91	262,88	4,80	4,47	0,88

Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлен в таблице:

Таблица 41

Валюта	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Изменение процентных	Чувствительность прибыли до	Изменение процентных	Чувствительность прибыли до

	ставок в п.п.	налогообложения, тыс.руб.	ставок в п.п.	налогообложения, тыс.руб.
Российский рубль	1,66	19 507	11,89	44 043
Российский рубль	-1,66	-19 507	-11,89	-44 043
Доллар США	0,14	2 204	0,03	70
Доллар США	-0,14	-2 204	-0,03	-70

### 9.7 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

### Значения обязательных нормативов ликвидности

**Таблица 42**

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива	
		На 01.01.2016	На 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	95,3	84,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	114,7	91,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	64,8	87,1

На случай возникновения временных проблем с ликвидностью в Банке разработан План мероприятий по выходу из кризисной ситуации, утвержденный Советом директоров Банка.

### 9.8 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

Выявление правового риска осуществляется руководителями структурных подразделений на основании разработанных в Банке факторов риска. На основании выявленных факторов Управлением анализа рисков осуществляется ежеквартальная оценка и мониторинг правового риска. По итогам ежеквартальной и ежегодной оценки и мониторинга правового риска, Управлением анализа рисков составляются отчеты по оценке уровня правового риска и оценке уровня правового риска в динамике. Информация о правовом риске доводится до Правления Банка на ежеквартальной основе.



Минимизация правового риска осуществляется Банком на постоянной основе. Основными методами минимизации правового риска в Банке являются:

- стандартизация банковских процессов и процедур;
- внутренний порядок согласования документов, предусматривающий обязательное согласование документов с Юридическим управлением;
- обеспечение доступа всех сотрудников Банка к информационно-правовой системе «Консультант плюс» с целью регулярного мониторинга изменений законодательства РФ.

#### *9.9 Информация о сделках по уступке прав требований*

В отчетном 2015 году сделок по секьюритизации финансовых активов Банк не проводил.

За отчетный период были проведены сделки по уступке прав требований (финансовых активов) по кредитным договорам, заключенным с юридическим лицом, на общую сумму 339 877 тыс. рублей, с фиксацией отрицательного финансового результата в размере 14 827 тыс. рублей. Оплата по данным сделкам была произведена без рассрочки платежа, в полном объеме.

#### **10 Информация по сегментам деятельности Банка**

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации, а именно в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург.

#### **11 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**

##### *11.1 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами*

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

**Таблица 43.1**

**На 01.01.2016**

Наименование показателей	Участники	Основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность (инсайдеры)	Другие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность (за минусом резерва):		0	45
ссудная задолженность		0	4 490
резерв на возможные потери	-	0	-4 445
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	50	233
Средства клиентов, в том числе:	2 244 007	920 232	60 365
Прочие обязательства	1	5	22
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	100	233
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-

**Таблица 43.2**

**На 01.01.2015**

Наименование показателей	Участники	Основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность (инсайдеры)	Другие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность (за минусом резерва):		362	3 124
ссудная задолженность		723	3 890
резерв на возможные потери	-	-361	-766
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	0	1 676
Средства клиентов:	1 868 648	1 502 648	265 318
Прочие обязательства	27	1 005	6
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	100	30 863
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	10 615

Ниже приведены статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2015 и 2014 годы:

**Таблица 44**

Наименование показателей	2015 год			2014 год		
	Участники	Основной управленческий персонал организации	Другие связанные стороны	Участники	Основной управленческий персонал организации	Другие связанные стороны
<b>Процентные доходы, в том числе:</b>	-	-	66	-	110	354
- от ссуд, предоставленных клиентам	-	-	66	-	110	354
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов:</b>	35 307	15 685	2 498	23 959	11 122	5 363
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	-477	-279	1548	166	884	365
<b>Комиссионные доходы</b>	150	584	2 239	148	23	1 327
<b>Операционные расходы</b>	274	9	5	60	-	-

За 2014 и 2015 годы и по состоянию на 01.01.2016 у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, предоставленным связанным с Банком лицам.

За 2014 и 2015 годы и по состоянию на 01.01.2016 у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной ко взысканию задолженности по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

Условия операций, совершаемых по связанным с Банком лицам, не отличались от условий проведения аналогичных операций (сделок) с другими контрагентами.

## **12 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу**

Среднесписочная численность персонала Банка за 2015 год – 202 человека, за 2014 год - 230 человек, в том числе, численность основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2016 – 11 человек, на 01.01.2015 - 11 человек.

В состав основного управленческого персонала входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления - члены Правления, Главный бухгалтер – член Правления, Советник Председателя Правления, члены Кредитного комитета, Заместитель Начальника управления бухгалтерского учета.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу и их доле в общем объеме вознаграждений представлена в виде таблицы:

**Таблица 45**

	<i>За 2015 г.</i>	<i>За 2014 г.</i>
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу Банка	126 652	133 903
Общая величина выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	11 429	10 290
Отчисления на социальное обеспечение	2 734	2 351
<b>Итого вознаграждение основному управленческому персоналу</b>	<b>14 163</b>	<b>12 641</b>
<b>Доля в общем объеме вознаграждений по Банку</b>	<b>11,1 %</b>	<b>9,4%</b>

В течение 2015 и 2014 годов Банк осуществлял выплаты следующих краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу: заработная плата (оплата труда в соответствии с окладами, установленными в штатном расписании), оплачиваемые ежегодные отпуска, оплачиваемые отпуска по болезни. Вознаграждения, выплаченные основному управленческому персоналу в течение 2015 и 2014 годов, являлись краткосрочными.

Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке, не выплачивалось. В течение 2015 и 2014 годов премии работникам основного управленческого персонала не выплачивались. Долгосрочные вознаграждения, вознаграждения после окончания трудовой деятельности и выходные пособия не выплачивались основному управленческому персоналу. Льгот, вознаграждений в неденежной форме в 2015 и 2014 годах внутренними нормативными документами Банка не предусмотрено и не выплачивалось основному управленческому персоналу.

Компенсаций основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, не выплачивалось.

На основании решения внеочередного Общего собрания участников (протокол от 17.12.2015) 24 декабря 2015 года Председателю Правления Банка, являющемуся участником Банка, владеющим долей в уставном капитале Банка в размере 5%, были начислены и выплачены дивиденды из чистой прибыли Банка. Подробное раскрытие представлено в п. 6.5 Пояснительной информации.

В 2015 году Советом директоров Банка утвержден ряд документов по вопросам, устанавливающим и регуливающим систему оплаты труда в Банке, в том числе, с учетом требований, изложенных в Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И.

Все применяемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные существующей в Банке системой оплаты труда, регламентированы. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, сложившуюся в Банке, соблюдаются.

13 Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является 27 апреля 2016 года. Согласно Уставу утверждение годовой отчетности относится к компетенции Общего собрания участников Банка.

Председатель Правления

Я.В. Бобрович

Главный бухгалтер

Е.А. Смирнова



27.04.2016

репродуцировано печатно

Удостоверение  
"Эрнст энд Янг"  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
\* МОСКВА \* 7707083893  
ИНН 77-07-0000000000