

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**ООО «АТБ» Банк**

за 2014 год

*Апрель 2015 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 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	12
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	17
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	19
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	21

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам и Совету директоров  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Автоторбанк»

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 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 нашего суждения, 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 ООО «АТБ» Банк по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой 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 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 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 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***

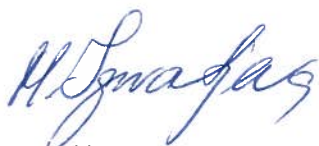
Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 2014 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 2014 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 2014 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 2014 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 2014 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 2014 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»

17 апреля 2015 г.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО «АТБ» Банк

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 октября 2002 года, 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 Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП 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 01.01.2015 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		911912	425936
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1392096	752429
2.1	Обязательные резервы		106586	79546
3	Средства в кредитных организациях		6457100	1156624
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		157993	159276
5	Чистая ссудная задолженность		6368529	7663127
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		378169	196522
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		27680	5869
9	Отложенный налоговый актив		13227	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		65155	36698
11	Прочие активы		113726	29843
12	Всего активов		15885587	10426324
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		43	2
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		14642471	9139558
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		2091482	627355
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		39201	44295
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		33350	0
20	Прочие обязательства		33571	24436



121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49823	49179
122	Всего обязательств	14798459	9257470
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
123	Средства акционеров (участников)	1000000	1000000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
125	Эмиссионный доход	0	0
126	Резервный фонд	22842	17842
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-72548	-3281
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	24197	31886
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	50273
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	112637	72134
131	Всего источников собственных средств	1087128	1168854
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	1983494	476623
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1091158	865785
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Бобрович Я.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.

« 17 » июля 2015 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)

за 31.12.2014 г.

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 пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1228560	730131
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		327455	49784
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		859351	653349
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		41754	26998
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		209236	132874
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	223
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		205490	128778
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3746	3873
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1019324	597257
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-593527	-313938
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-371	146
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		425797	283319
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7384	-127
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3986	-963
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		120042	33306
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-132233	-13518
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		94890	82600
13	Комиссионные расходы		19457	16796
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		-7040	2265
17	Прочие операционные доходы		2163	1409
18	Чистые доходы (расходы)		480764	371495
19	Операционные расходы		313518	266466
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		167246	105029
21	Возмещение (расход) по налогам		54609	32895
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		112637	72134
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		112637	72134

Председатель Правления

Бобрович Я.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.

« 17 » апреля 2015 года



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

**на 01 января 2015 г.**

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		2148296.0	692668.0	2840964.0
1.1	Источники базового капитала:		0.0		0.0
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		17842.0	5000.0	22842.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		50273.0	-50273.0	0.0
1.1.4.1	прошлых лет		50273.0	-50273.0	0.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
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), выкупленные 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), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		1068115.0	-45501.0	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	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.0	0.0	
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0	0.0	
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0	0.0	
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0	0.0	
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0	0.0	
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	
1.5.2	Инвестиции 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 добавочного капитала	0.0	0.0	
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0	
1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0	
1.7	Основной капитал	1068115.0	-45501.0	1022614.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	0.0	0.0	
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:	66419.0	33933.0	100352.0
1.8.3.1	текущего года	66419.0	33933.0	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:	981876.0	705876.0	1687752.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	981876.0	-981876.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0	0.0	
1.8.5	Прирост стоимости имущества	31886.0	-1640.0	30246.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0.0	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	
1.9.2	Инвестиции 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	Субординированный 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	0.0	0.0	

	свыше 30 календарных дней					
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 и поручительств, 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			1080181.0	738169.0	1818350.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			9527692.0	6231551.0	15759243.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			9527692.0	6231551.0	15759243.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала			11.2	X	6.5
3.2	Достаточность основного капитала			11.2	X	6.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)			22.5	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 соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		15149210	14122417	11284380	9679991	9205036	6056442
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		2329604	2329604	0	2309936	2309936	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2304008	2304008	0	2278365	2278365	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" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:		635797	635541	127108	1029180	1029180	205836
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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		597463	597463	119493	85584	85584	17117
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:		0	0	0	30629	30629	15315
1.3.1	кредитные требования и другие требования в 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 имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0	0	0	30629	30629	15315

	ти, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	12183809	11157272	11157272	6310246	5835291	5835291		
1.4.1	Предоставленные кредиты	6404712	5378175	5378175	5166988	4692033	4692033		
1.4.2	Остатки в иностранной валюте на счетах Нostro	5621461	5621436	5621436	975901	975901	975901		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0		
12	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	1337408	956828	1394096	1258638	931884	1337722		
12.1	с коэффициентом риска 110 процентов	110405	71110	76202	145933	116128	123953		
12.2	с коэффициентом риска 150 процентов	1227003	885718	1317894	112705	815756	1213768		
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0		
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0		
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1362937	1312146	1080638	1317528	1168349	765224		
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1091158	1077486	1080638	865785	762820	765224		
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0		
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0		
14.4	по финансовым инструментам без риска	271779	234660	0	451743	405529	0		
15	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 пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		84362.0	63681.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		562413.0	424542.0
16.1.1	чистые процентные доходы		460275.0	333370.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		102138.0	91172.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

## Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		921716.0	592405.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		61531.0	43654.0
17.1.1	общий		7668.0	2401.0
17.1.2	специальный		53863.0	41253.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		152578.0	46730.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		872858	599391	1472249
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		818350	592002	1410352
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		5329	6745	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		49179	644	49823
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 13 442 187, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 12 046 293;
- 1.2. изменения качества ссуд 535 752;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 632 351;
- 1.4. иных причин 227 791.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12 850 185, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1 135;
- 2.2. погашения ссуд 12 128 002;
- 2.3. изменения качества ссуд 107 431;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 447 693;
- 2.5. иных причин 165 924.

Председатель Правления

Бобрович Я.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.

17 апреля 2015 года



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

на 01 января 2015 г.

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)  
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	6.5	11.2
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)		5.5	6.5	11.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	18.0	22.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	84.6	55.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	91.1	75.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	87.1	109.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   22.2 Минимальное   0.0	Максимальное   22.6 Минимальное   0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	171.2	167.6
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 инсайдерам банка (Н10.1)		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 ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
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 ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					

Председатель правления

Бобрович Я.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.

« 17 » июля 2015 года



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

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

**на 01.01.2015 г.**

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 пояснения	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 изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		843145	402135
1.1.1	проценты полученные		1220648	725997
1.1.2	проценты уплаченные		-199134	-138435
1.1.3	комиссии полученные		94890	82600
1.1.4	комиссии уплаченные		-19457	-16796
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-700	2633
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		120042	33306
1.1.8	прочие операционные доходы		3857	10858
1.1.9	операционные расходы		-300583	-258037
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-76418	-39991
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5587897	-86618
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-27040	-17811
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5385	91082
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1715844	-3606710
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		133875	81373
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		41	1
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3751130	3322628

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 выпущенным долговым обязательствам	-5094	35574
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	24526	7245
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6431042	315517
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"	-752099	-316449
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	683297	362058
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	-24519	-2321
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	458
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-93321	43746
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	-117407	-30000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-117407	-30000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	178681	75247
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6398995	404510
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2255443	1850933
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8654438	2255443

Председатель Правления

Бобрович Я.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.

« 17 » апреля 2015 года

**Пояснительная информация**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ООО «АТБ» Банк**  
**за 2014 год**

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2014 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

Годовая отчетность составлена за период с 01 января 2014 года по 01 января 2015 года включительно. Единица измерения – тысяча рублей РФ.

Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год путем ее размещения на официальном сайте Банка [www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru).

Банк обеспечивает свободный круглосуточный доступ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 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 № 2776, выданных Центральным банком Российской Федерации 10.06.2008 года:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2776, выданная Банком России 10 июня 2008 года;
2. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2776, выданная Банком России 10 июня 2008 года;
3. Лицензии 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 2015 года Банк в своем составе не имеет филиалов. Банк представлен Головным офисом, расположенным по адресу: 111250, РФ, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10, шестнадцатью дополнительными офисами, четырнадцатью 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.

Рейтинги по глобальной шкале:

- рейтинг **ВЗ** долгосрочных депозитов в национальной и иностранной валюте;
- индивидуальный банковский рейтинг финансовой устойчивости **Е+**, соответствующий долгосрочному рейтингу **ВЗ**.

Рейтинг по национальной шкале:

- долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «**Baa3.ru**».

## **2 Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка**

#### **Услуги Корпоративным клиентам**

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование корпоративных клиентов (в том числе крупных).

В рамках реализации концепции индивидуального комплексного обслуживания корпоративных клиентов Банк предлагает различные формы кредитования, в том числе:

- кредитование на пополнение оборотных средств;
- кредитование в форме кредитных линий (возобновляемых и невозобновляемых);
- кредитование в форме овердрафта (предоставляется для исполнения платежных документов в случае временного отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном счете).

Кредиты предоставляются Банком в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по кредитам устанавливаются индивидуально в зависимости от: формы, срока, суммы, валюты кредитования, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

В рамках проведения документарных операций Банк оказывает услуги по выдаче банковских гарантий – как контрактных, так и тендерных.

В 2014 году Автоторгбанк включен 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 полный 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 ОАО 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» (ОАО). 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 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 платежной системы CONTACT, позволяющей 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.

В рамках работ по развитию платежных сервисов в отчетном году Банк стал участником платежной системы «Золотая корона».

Банк предлагает специальные программы кредитования на приобретение новых и подержанных автомобилей.

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.

Физическим (и юридическим) лицам Банк предоставляет 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.

Клиентам, являющимися сотрудниками обслуживаемых Банком предприятий, предлагаются специальные программы обслуживания в рамках широкого пакета розничных продуктов:

- автокредитование;
- потребительское кредитование;
- банковские карты;
- овердрафты по банковским картам;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- банковские вклады.

#### **Услуги Финансовым организациям**

Банк является участником торгов на бирже ОАО 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;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

## ***2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли***

Банком не планируется распределение чистой прибыли за 2014 год между участниками Банка.

## ***2.4 Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка***

В течение отчетного периода изменения в составе Совета директоров не проводились.

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*

**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 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 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
31.12.2014	56,2584	68,3427	9,07072
31.12.2013	32,7292	44,9699	5,39934

Активы и обязательства Банка в 2014 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. Прирост стоимости имущества за счет проведенной переоценки является источником собственных средств



(капитала) второго уровня. В соответствии с Положением № 215-П переоценка имущества может включаться в расчет капитала не чаще одного раза в 3 года на основании данных отчетности, подтвержденной аудитором;

- 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 неё 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-й, 2-й и 3-й категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетом по учету доходов. Процентные доходы по ценным бумагам, классифицированным в 4-ю и 5-ю категорию 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». Для деталей см. пункт 4.

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 превышающем 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), используемых для оказания услуг, 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 лицу 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 отчетную дату 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 Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П; Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом 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 установлен с 1 января 2002 г. согласно 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*

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в балансе Банка на ежеквартальной основе отражаются отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в порядке, предусмотренном Учетной политикой ООО «АТБ-Банк» на 2014 год и утвержденном приказом № 346 от 30.12.2013г. Прочих изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2014 года не вносилось.

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

Годовая 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 отчетности.

Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

*Резервы на возможные потери по 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 ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 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 20.03.06 г. № 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 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, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2014 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 органами.

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

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой 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 (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распорядительным документом Банка в период подготовки годовой 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 2014 год с учетом налога на прибыль на 3 953 тыс. руб. и, таким образом, прибыль отчетного года после налогообложения составила 112 637 тыс. руб.

### *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*

С начала 2015 года и до момента подписания настоящей отчетности Банк России снизил уровень ключевой ставки дважды: со 2 февраля с 17,0% до 15,0% и с 16 марта с 15,0% до 14,0%. Данная процентная ставка является основным инструментом в области денежно-кредитной политики и является базисом, относительно которого Банк России определяет стоимость предоставляемых кредитов коммерческим банкам, и ставку, по которой он готов принимать от банков денежные средства на депозиты.

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

В отчетном 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 2015 год Банк разработал и утвердил Учетную политику, одним из основополагающих принципов которой остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Изменения в Учетной политике произведены в соответствии с изменениями нормативных указаний Банка России, в частности:

- Порядок учета сделок по договорам «РЕПО» приведен в соответствие с Методическими рекомендациями «О бухгалтерском учете договоров РЕПО» ( Приложение к письму Банка России от 22.12.2014 №215-Т «О методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров РЕПО»);
- Дополнен Рабочий план счетов, список парных счетов, порядок оформления исправительных проводок в соответствии с Положением Банка России № 385-П;
- Переработаны формы первичных учетных документов.

### *3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период*

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 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 Банка.

За 2014 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели 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**

**31.12.2014**

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	5 856 876	2 761	597 463	6 457 100
<b>Итого</b>	<b>8 057 059</b>	<b>2 761</b>	<b>594 702</b>	<b>8 654 522</b>

Таблица 1.2

31.12.2013

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	425 936	0	0	425 936
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	672 883	0	0	672 883
Средства в кредитных организациях	1 040 411	0	116 213	1 156 624
<b>Итого</b>	<b>2 139 230</b>	<b>0</b>	<b>116 213</b>	<b>2 255 443</b>

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США, Евро и китайских Юанях 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 Сбербанк России ОАО и ПАО АКБ «Росбанк».

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 долевы бумаги. 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 01.01.2015			На 01.01.2014			Изменение в %
	Справедливая стоимость	Ставка купона	Сроки погашения	Справедливая стоимость	Ставка купона		
<b>Облигации кредитных организаций :</b>	<b>123 150</b>			<b>115 542</b>			<b>+7</b>
со сроком до погашения до 1 года	13 275	10,25%	14.08.2015 - 06.10.2015	11 015	10,60%-12,30%	15.04.2015-05.08.2015	+21
со сроком до погашения свыше 1 года	109 875	7,85%-18%	01.03.2016-30.08.2029	104 527	8,55%-13,50%	25.10.2015-11.10.2018	+5
<b>Облигации российских организаций</b>	<b>34 843</b>			<b>43 734</b>			<b>-20</b>
со сроком до погашения до 1 года	3 615	10,25%	16.07.2015	4 967	8,70%	5/28/2014	-27
со сроком до погашения свыше 1 года	31 228	12%-12,75%	22.11.2016-05.04.2021	38 767	8,25%-14,50%	13.10.2015-05.04.2021	-19
<b>Итого вложений в финансовые активы</b>	<b>157 993</b>			<b>159 276</b>			<b>-1</b>

По состоянию на 01.01.2015 года портфель финансовых вложений в валюте РФ (рубли), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток уменьшился на 0,8 %, при этом сумма финансовых вложений в облигации кредитных организаций возросла на 14,7%, а в облигации российских организаций уменьшилась на 32, 9%. Следует отметить, что 92,7% от всего портфеля данных активов входят в Ломбардный список Банка России.

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

По состоянию на 01.01.2015 г. у Банка был заключен поставочный Фьючерсный контракт номер OFZ2-3.15 на двухлетние облигации федерального займа. По условиям контракта выплата вариационной маржи происходит ежедневно.

**Таблица 3.1**

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

По состоянию на 01.01.2014 г. у Банка был заключен поставочный Фьючерсный контракт номер OFZ2-3.14 на двухлетние облигации федерального займа. По условиям контракта выплата вариационной маржи происходит ежедневно.

**Таблица 3.2**

Наименование показателей	Сумма требований	Сумма обязательств
Фьючерс с базисным активом в виде ценных бумаг	24 880	24 880

#### 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 июля 2012г. № 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, совершаемыми 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

Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам является 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 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. представлены ниже:

Таблица 4

Виды заемщиков	Виды предоставленных ссуд	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
		остаток	удельный вес	остаток	удельный вес
Банк России	Депозит	0	0	1 100 000	13,0
Кредитные организации	Итого, в том числе:	10 127	0,1	905 891	10,7
	- депозит	10 127	0,1	5 891	0,1
	- МБК	0	0	900 000	10,6
Юридические лица	Итого, в том числе:	5 667 210	72,9	4 397 907	51,9
	- финансирование текущей деятельности	5 542 552	71,3	4 277 085	50,4
	- овердрафт	124 658	1,6	120 822	1,4
Индивидуальный предприниматель	Итого	40 918	0,5	32 729	0,4
Физические лица	Итого, в том числе:	2 059 774	26,5	2 044 467	24,1
	- потребительское кредитование	68 441	0,9	174 001	2,1
	- ипотека	7 598	0,1	0	0,0
	- автокредитование	1 977 560	25,4	1 862 379	22,0
	- овердрафт	6 175	0,1	8 087	0,1
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери		7 778 029	100,0	8 480 994	100,0

На 01.01.2015г. 2,349,665 тыс. руб. из общей суммы кредитов физическим и юридическим лицам (без учета резерва) относится к 5 крупнейшим заемщикам – юридическим лицам. (1,801,178 тыс. руб. на 01.01.2014г.).

Информация по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. выглядит следующим образом:

#### Ссуды по отраслевому признаку

Таблица 5

Наименование показателей	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставлено кредитов (без учета кредитов банкам) – всего,				
в том числе:	7 767 902	100	6 475 103	100
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	5 708 128	73, 5	4 430 636	68,4
в том числе:				
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 210 237	41, 3	2 681 979	41,4
Обрабатывающие производства	492 550	6, 3	116 288	1,8



Прочие виды деятельности («обработка данных»; «деятельность по управлению ценными бумагами»; «аренда легковых автомобилей»; «финансовый лизинг»; «деятельность в области архитектуры»; «операции с недвижимостью»)	1 880 683	24,3	1 511 547	23,3
<b>Овердрафт</b>	124 658	1,6	120 822	1,9
<b>Физическим лицам – всего,</b>	2 059 774	26,5	2 044 467	31,6
в том числе:				
<b>Автокредиты</b>	1 977 560	25,5	1 862 379	28,8
<b>Ипотека</b>	7 598	0,0		
<b>Иные потребительские ссуды</b>	74 616	1,0	182 088	2,8

Как видно из представленной таблицы, общий объем ссудной задолженности вырос по сравнению с данными на 01.01.2014г. на 20%, наибольший рост наблюдается в сфере торговли. Основная доля в общем портфеле кредитов по географической концентрации приходится на регион Москва (59,9 % по юридическим лицам и 16,9 % по физическим лицам) и регион Московской области (13,6% по юридическим лицам и 9,5% 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 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
<b>Юридические лица и ИП, в т. ч. по кодам ОКATO</b>	<b>5 708 128</b>	<b>73,5</b>	<b>4 430 636</b>	<b>68,4</b>
Москва	4 652 797	59,9	3 225 099	49,8
Московская область	1 055 331	13,6	1 051 982	16,3
Краснодарский край			67 608	1,0
Тверская область			85 947	1,3
<b>Физическим лицам, в т. ч. по кодам ОКATO</b>	<b>2 059 774</b>	<b>26,5</b>	<b>2 044 467</b>	<b>31,6</b>
Москва	1 315 641	16,9	1 335 827	20,6
Московская область	738 046	9,5	703 488	10,9
Прочие регионы	6 087	0,1	5 152	0,1

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

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в долевыe 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	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
	Справедливая стоимость	Географическая концентрация		Справедливая стоимость	Географическая концентрация	
		Российская Федерация	Страны ОЭСР		Российская Федерация	Страны ОЭСР
<b>Еврооблигации кредитных организаций</b>	<b>202 088</b>	<b>202 088</b>	<b>-</b>	<b>196 522</b>	<b>196 522</b>	<b>-</b>
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	52 543	52 543	-	189 855	189 855	-
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	149 545	149 545	-	6 667	6 667	-
<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>176 081</b>	<b>107 438</b>	<b>68 643</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	25 455	25 455	-	-	-	-
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	150 626	81 983	68 643	-	-	-
<b>Итого вложений в финансовые активы</b>	<b>378 169</b>	<b>309 526</b>	<b>68 643</b>	<b>196 522</b>	<b>196 522</b>	<b>-</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 2014 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 2014 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 2014 году Банк не производил переклассификацию ценных бумаг.

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

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 2014г. эмитент допустил дефолт по ofercie и в декабре 2014г. так и не смог исполнить свои обязательства.

**Таблица 8**

Наименование эмитента	Балансовая стоимость	РВП под балансовую стоимость	ПКД начисленный	РВП под ПКД начисленный
РЖД развитие вокзалов	9 067	9 067	210	210

*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 отчётного 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 2014 на балансе Банка отсутствовали.

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

**Таблица 9.1**

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютер	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2014г.	43 789	1 727	19 713	6 417	4 713	908	77 267	-42 798	34 469
Приобретено в 2014 г.	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	
Стоимость ОС на 01.01.2015г.	41 055	1 727	20 255	8 105	4 619	854	76 615	-46 501	30 114

Состав, структура и изменения стоимости основных средств в течение 2013 представлены в таблице:

Таблица 9.2

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютер	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2013г.	43 789	3 069	18 898	5 927	4 667	908	77 258	-36 923	40 335
Приобретено в 2013 г.	-	-	815	1 260	46	-	2 121	-7 987	-
Выбытие в течение 2013г.	-	1 343	-	769	-	-	-2 112	2 112	-
Переоценка									
Стоимость ОС на 01.01.2014г.	43 789	1 727	19 713	6 417	4 713	908	77 267	-42,798-	34,469

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

Таблица 10.1

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

Основные средства по договорам лизинга по состоянию на 01.01.2014, числящиеся на балансе Банка:

Таблица 10.2

Отчетные периоды	Автомобили	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2013г.	3 732	-148	3 584
Приобретено в 2013 г.	-	-	
Выбытие в течение 2013г.	-	-	
Стоимость ОС на 01.01.2014г.	3 732	-1 507	2 225

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 31.12.2014г.

Переоценка здания осуществлена на основании Отчета независимого оценщика ООО «НИК Оценка». Оценщик – Браудо-Линник Григорий Владимирович, включен в реестр членов Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» 12 октября 2012 года, регистрационный номер 008204, Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0013135.

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 01.01.2015**

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>	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	-
- дебиторская задолженность и предоплата	8 046	2 560	-	5486	-	-
- прочие	7 348	-	-	-	-	7 348
<b>Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)</b>	73 668	-	73 427	241	-	-

<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>73 483</b>	<b>-</b>	<b>73 427</b>	<b>56</b>	<b>-</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</b>	<b>185</b>	<b>-</b>	<b>-</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>

Таблица 11.2

На 01.01.2014

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
<i><b>Прочие активы, номинированные в валюте РФ</b></i>	31 207	5 482	6 378	11 854	1 921	5 572
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>14 170</b>	<b>236</b>	<b>6 378</b>	<b>7 556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- средства в расчетах	6 378	-	6 378	-	-	-
- требования по получению процентов	7 068	154	-	6 914	-	-
- прочие	724	82	-	642	-	-
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>17 037</b>	<b>5 246</b>	<b>-</b>	<b>4 298</b>	<b>1 921</b>	<b>5 572</b>
- расчеты по налогам	1 921	-	-	-	1 921	-
- авансы и предоплата	9 544	5 246	-	4 298	-	-
- прочие	5 572	-	-	-	-	5 572
<i><b>Прочие активы, номинированные в долларах США</b></i>	4 448	-	4 115	333	-	-
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>4 275</b>	<b>-</b>	<b>4 115</b>	<b>160</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- средства в расчетах	4 115	-	4 115	-	-	-
- требования по получению процентов	160	-	-	160	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>173</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- расчеты по налогам	-	-	-	-	-	-
- дебиторская задолженность и предоплата	173	-	-	173	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>35 655</b>	<b>5 482</b>	<b>10 493</b>	<b>12 187</b>	<b>1 921</b>	<b>5 572</b>
Резервы по прочим активам	5 812	5 481	-	331	-	-
<b>ИТОГО чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>29 843</b>	<b>1</b>	<b>10 493</b>	<b>11 856</b>	<b>1 921</b>	<b>5 572</b>

Прочие активы со сроком погашения «более 1 года» по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. на балансе Банка отсутствуют.

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

Структура обязательств Банка перед кредитными организациями на 01.01.2015 в сравнении с 01.01.2014 с учетом МБК отражена в нижеприведенной таблице:

Таблица 12

	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.		Изменения	Темп прироста, %
	Сумма	Структура, %	Сумма	Структура, %		
Средства кредитных организаций	43	100	2	100	41	2 050

На отчетную дату обязательств по привлечению ресурсов на межбанковском рынке в балансе Банка нет. Несмотря на высокий прирост объема обязательств перед другими кредитными организациями по корреспондентским счетам, в целом по Банку данный ресурс минимален.

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

Информация об остатках средств на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 в разрезе видов привлечения представлена ниже:

Таблица 13.1

Наименование	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
<b>Обязательства – ВСЕГО в т.ч.</b>	<b>14 642 471</b>	<b>100</b>	<b>9 139 558</b>	<b>100</b>
Средства юридических лиц, в том числе:	12 532 887	85,6	8 499 454	93,0
- срочные депозиты юридических лиц	4 110 185	28,1	2 676 388	29,3
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	8 422 702	57,5	5 823 066	63,7
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	2 091 482	14,3	627 355	6,9
- срочные вклады граждан	552 699	3,8	426 829	4,7
- остатки на текущих счетах граждан и счетах до востребования (физических лиц)	1 538 783	10,5	200 526	2,2
Прочие кредиторы	18 102	0,1	12 749	0,1

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что 86% ресурсов Банка приходится на остатки денежных средств на расчетных счетах (57,5%) и депозиты (28,1) 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 01.01.2015 и 01.01.2014 выглядит следующим образом:

Таблица 13.2

Сектор экономической деятельности клиентов - юридических лиц	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма обязательств	Доля в общей сумме обязательств, %	Сумма обязательств	Доля в общей сумме обязательств, %
<b>Обязательства –ВСЕГО, в т.ч.</b>	<b>12 532 887</b>	<b>100 %</b>	<b>8 499 454</b>	<b>100 %</b>
Оптовая и розничная торговля	7 733 715	61,7	3 501 461	41,2
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	2 782 888	22,2	3 763 108	44,2
Недвижимость	96 042	0,8	406 906	4,8
Транспорт	952 159	7,6	312 780	3,7
Страхование	210 614	1,7	217 047	2,6
Строительство	18 754	0,1	60 449	0,7
Полиграфическая деятельность	384 305	3,1	42 698	0,5
Производство	28 727	0,2	37 104	0,4
Финансовые услуги	98 013	0,8	32 217	0,4

Научная деятельность	18 502	0, 1	8 856	0, 1
Ресторанная деятельность	268	0, 0	893	0, 0
Прочее	208 900	1, 7	115 935	1, 4

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

Банк выпускает процентные векселя.

Объем выпущенных процентных рублевых векселей по состоянию на 01.01.2015 г. составил 39 201 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	1 564	1 564	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	23.12.2014	8.5%
2	1 000	1 000	21.01.2014	по предъявлении, но не ранее	23.01.2015	8.7%
3	1 000	1 000	21.01.2014	по предъявлении, но не ранее	23.01.2015	8.7%
4	1 000	1 000	21.01.2014	по предъявлении, но не ранее	23.01.2015	8.7%
5	645	645	02.12.2014	по предъявлении, но не ранее	24.02.2015	2.0%
6	1 641	1 641	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.03.2015	8.5%
7	1 000	1 000	17.04.2014	по предъявлении, но не ранее	19.04.2015	9.0%
8	1 000	1 000	17.04.2014	по предъявлении, но не ранее	19.04.2015	9.0%
9	1 000	1 000	17.04.2014	по предъявлении, но не ранее	19.04.2015	9.0%
10	1 000	1 000	17.04.2014	по предъявлении, но не ранее	19.04.2015	9.0%
11	1 000	1 000	20.05.2014	по предъявлении, но не ранее	25.05.2015	7.0%
12	1 000	1 000	20.05.2014	по предъявлении, но не ранее	25.05.2015	7.0%
13	1 643	1 643	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	23.06.2015	8.5%
14	1 000	1 000	16.09.2014	по предъявлении, но не ранее	18.09.2015	7.0%
15	1 723	1 723	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	22.09.2015	8.5%
16	1 779	1 779	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	22.12.2015	8.5%
17	323	323	02.12.2014	по предъявлении, но не ранее	22.02.2016	3.0%
18	1 837	1 837	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	22.03.2016	8.5%
19	1 898	1 898	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.06.2016	8.5%
20	1 954	1 954	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.09.2016	8.5%
21	2 023	2 023	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.12.2016	8.5%
22	2 092	2 092	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.03.2017	8.5%
23	2 153	2 153	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.06.2017	8.5%
24	2 226	2 226	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.09.2017	8.5%
25	2 301	2 301	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.12.2017	8.5%
26	2 245	2 245	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.03.2018	8.5%
27	1 154	1 154	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.03.2018	8.5%



**4.22 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (ковананты)**

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 01.01.2014 г. и на 01.01.2015г. Банк не имел неисполненных обязательств.

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

Информация об объеме, структуры прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют (рубли и доллары США) а также сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. представлены в таблице:

**Таблица 15.1**

**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 долларах США</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>	<b>-</b>	<b>-</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>

**Таблица 15.2**

**01.01.2014**

Виды прочих обязательств	Итого	По срокам, оставшимся до полного погашения				
		д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до года	свыше года
<b>Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ</b>	20 697	8 636	6 714	536	2 811	2 000
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>12 352</b>	<b>8 128</b>	<b>314</b>	<b>387</b>	<b>1 790</b>	<b>1 733</b>

- средства в расчетах	7 569	7 569	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	4 396	175	311	387	1 790	1 733
- прочие	387	384	3	-	-	-
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>8 345</b>	<b>508</b>	<b>6 400</b>	<b>149</b>	<b>1 021</b>	<b>267</b>
- налоговые обязательства	969	-	969	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	5 864	508	5 356	-	-	-
- прочие	1 512	-	75	149	1 021	267
<i>Прочие обязательства, номинированные в долларах США</i>	<i>3 739</i>	<i>1 271</i>	<i>35</i>	<i>103</i>	<i>2 330</i>	<i>-</i>
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>3 731</b>	<b>1 271</b>	<b>27</b>	<b>103</b>	<b>2 330</b>	<b>-</b>
- средства в расчетах	1 271	1 271	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	2 460	-	27	103	2 330	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	8	-	8	-	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
<b>ВСЕГО прочих обязательств</b>	<b>24 436</b>	<b>9 907</b>	<b>6 749</b>	<b>639</b>	<b>5 141</b>	<b>2 000</b>

В связи с несущественными остатками в иностранной валюте, выраженной в Евро, прочие обязательства в евро сгруппированы в обязательства, номинированные в иностранной валюте.

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

Уставный капитал Банка на 01.01.2015 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 %)
Общество с ограниченной ответственностью «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» ОГРН 1035000904289 ИНН/КПП 5003034254/502401001	85	85	85
Никитин Александр Михайлович	10	10	10
Бобрович Ярослав Викторович	5	5	5
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

#### 5 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

##### 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 01.01.2014	Списание резерва	Восстановление резерва	Списание за счет ранее созданных резервов	Резерв по состоянию на 01.01.2015
Кредиты, предоставленные	817 867	13 436 624	12 843 858	1 133	1 409 500
Ценные бумаги	-	9 277	-	-	9 277
Средства, размещенные на счетах Нostro	-	56 659	56 269	-	390
Требования по получению процентных доходов	483	5 353	5 192	2	642
Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т.д.)	5 329	2 032	4 703	41	2 617
Итого	823 679	13 509 945	12 910 022	1 176	1 422 426
Условные обязательства кредитного характера	49 179	1 043 135	1 042 491	-	49 823
<b>ИТОГО</b>	<b>872 858</b>	<b>14 553 080</b>	<b>13 952 513</b>	<b>1 176</b>	<b>1 472 249</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 составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли (расходов) в сумме – 12 191 тыс. руб., чистые расходы от переоценки иностранной валюты составляют -132 233 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валюты составляют 120 042 тыс. рублей.

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

Основные компоненты расхода по налогам за 2014 и 2013 года представлены ниже:

Таблица 18

Виды налогов	За 2014 год		За 2013 год	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
НДС	21 846	40,0	15 473	47,0
Налог на имущество	547	1,0	684	2,1
Транспортный налог	6	0,0	9	0,0
Налог на прибыль, в том числе:	0	0,0	16 729	50,9
- в Федеральный бюджет	0	0,0	1 673	5,1
- бюджеты субъектов РФ	0	0,0	15 056	45,8
Отложенный налог	32 210	59,0	0	0,0
<b>ИТОГО</b>	<b>54 609</b>	<b>100</b>	<b>32 895</b>	<b>100</b>

*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 2014 год	за 2013 год
	Сумма	Сумма
<b>Вознаграждения, в том числе:</b>	133 903	124 889
<i>Заработная плата</i>	96 163	88 464
<i>Оплата ежегодных отпусков</i>	9 299	8 156
<i>Премии</i>	27 026	26 973
<i>Компенсация за неиспользованный отпуск</i>	895	900
<i>Прочие</i>	520	396

#### 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 2014 года в Банке отсутствовали следующие операции и события:

- списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний;
- реструктуризация деятельности организации и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию;
- выбытия инвестиций;
- прекращенной деятельности.

По результатам плановой годовой инвентаризации основных средств по состоянию на 01.12.2014г. было произведено списание основных средств на сумму 376 тыс. руб., амортизация которых на момент списания составила 376 тыс. руб.

По результатам судебного разбирательства с участием Банка и заемщика (физического лица) судом было обращено взыскание на недвижимое имущество с целью погашения за его счет задолженностей по обязательству заемщика. 29.10.2014 г. в соответствии со ст. 87 Федерального закона «Об исполнительном производстве» судебным приставом-исполнителем Банку было передано недвижимое имущество за счет которого была погашена задолженность по кредитному договору. При проведении погашения данной задолженности имело место отражение доходов в статьях:

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам в размере + 794 тыс. руб.;
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере + 9 998 тыс. руб.;
- изменение резерва по прочим потерям в размере + 3 036 тыс. руб.

### 6 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

#### 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 кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для

покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации 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 Банка по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. отображена в ниже представленной таблице:

**Таблица 20**

Наименование показателей	На 01.01.2015		На 01.01.2014		изменения	Темп прироста
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %		
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	2 840 964	100	2 148 296	100	+ 692 668	+ 32.2
Основной капитал	1 022 614	36,0	1 068 115	49,7	- 45 501	- 4,2
<i>в том числе:</i>						
Базовый капитал	1 022 614	36,0	1 068 115	49,7	- 45 501	- 4.2
Добавочный капитал	0		0			
Дополнительный капитал	1 818 350	64.0	1 080 181	50,3	+ 738 169	+ 68.3

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставной капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями в размере 1 000 000 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных годах в размере 22 842 тыс. руб.

Изменения в базовом капитале в течение отчетного года связано с распределением прибыли 2013 года в размере 72 135 тыс. руб. (5 000 тыс. руб. распределено в резервный фонд и 67 135 тыс. руб. оставлена нераспределенная прибыль) и в дальнейшем распределении всей нераспределенной чистой прибыли прошлых лет, в том числе и за 2013 год в части выплаты дивидендов участникам в размере 117 407 тыс. руб.

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2015 показателем, уменьшающий размер базового капитала в размере 228 тыс. руб. (20% от 1 139 тыс. руб.) является 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 100 352 тыс. руб.;
- субординированный займ в размере 1 687 752 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 30 246 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*

После получения от Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва согласования подтверждения содержащихся в направленных Банком проектах дополнительных соглашений к договорам субординированного займа требований подпунктов 3.1.8.1. и 3.1.8.2 пункта 3 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» 27 марта 2014 года были внесены изменения в действующие договоры субординированного займа путем заключения дополнительных соглашений, позволившие с 28.03.2014 включить субординированные займы в размере 30 000 000 долларов США в состав источников дополнительного капитала ООО «АТБ» Банк в полном объеме, без учета дисконтирования, указанного в пункте 8.2. Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П.

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

В 2014 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2015 выглядят следующим образом:

**Таблица 21**

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Минимум 5,0	6,5
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Минимум 5,5	6,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	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 собрания участников (протокол от 29.12.2014г.) нераспределенная чистая прибыль за 2011-2013 годы в сумме 117 407 тыс. руб. распределена между участниками пропорционально их долям в уставном капитале, а именно:

ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» в размере 85%, что составило 99 796 тыс. руб.;

Никитину А.М. в размере 10%, что составило 11 741 тыс. руб.;

Бобровичу Я.В. в размере 5%, что составило 5 870 тыс. руб.

Дивиденды за 2014 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 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 2014 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составляют 93 321 тыс. руб. (по итогам 2013 года составили 43 746 тыс. руб.).

Чистые денежные потоки от операционной деятельности за 2014 год составили 6 431 042 тыс. руб. (по итогам 2013 года сумма составила 315 517 тыс. руб.).

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

В 2014 году в сравнении с 2013 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 441 010 тыс. руб. (на 110%) в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет процентных и комиссионных доходов;
- на 86 736 тыс. руб. (260%) в части доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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.

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

8.1 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 положениями по организации управления банковскими рисками.

### **Структура управления рисками**

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет Директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль за рисками.

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 ее служащих.

Подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, 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		+	+
Операционный риск		+	+
Рыночный риск (в части валютного риска)	+	+	+
Правовой риск			+
Риск потери деловой репутации			+

### 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 кредитной организации в Российской Федерации

Таблица 23.1

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>

Таблица 23.2

На 01.01.2014

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	425 936	-	-	425 936
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	752 429	-	-	752 429
в т.ч. обязательные резервы	79 546	-	-	79 546
Средства в кредитных организациях	1 040 411	-	116 213	1 156 624
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 276	-	-	159 276
Чистая ссудная задолженность	7 663 127	-	-	7 663 127
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	196 522	-	-	196 522
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 698	-	-	36 698
Прочие активы	35 539	-	173	35 712
<b>Всего активов</b>	<b>10 309 938</b>	<b>-</b>	<b>116 386</b>	<b>10 426 324</b>
Средства кредитных организаций	2	-	-	2
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 137 452	1 983	123	9 139 558
в т.ч. вклады физических лиц	625 304	1 983	68	627 355
Выпущенные долговые обязательства	44 295	-	-	44 295
Прочие обязательства	24 436	-	-	24 436
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	49 179	-	-	49 179
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 255 364</b>	<b>1 983</b>	<b>123</b>	<b>9 257 470</b>

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 гг. 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 – Люксембург, Нидерланды и Ирландия.

#### Требования к капиталу

Данные о размере собственных средств (капитала) Банка (Базель III), размере требований к капиталу и их изменениях за 2014 год представлены в таблице:

Таблица 24

Отчетные даты	Собственный капитал	Требования к капиталу	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс. руб.	%
01.01.2014	2 148 296	956 073	x	x
01.02.2014	1 976 378	993 155	37 082	3,88%
01.03.2014	2 017 152	1 021 860	28 705	2,89%
01.04.2014	2 276 336	1 039 898	18 038	1,77%
01.05.2014	2 279 646	1 063 268	23 370	2,25%
01.06.2014	2 261 986	1 091 165	27 897	2,62%
01.07.2014	2 229 096	1 071 166	-19 999	-1,83%
01.08.2014	2 315 736	1 078 089	6 923	0,65%
01.09.2014	2 390 592	1 109 323	31 234	2,90%
01.10.2014	2 420 314	1 107 695	-1 628	-0,15%
01.11.2014	2 548 913	1 127 838	20 143	1,82%
01.12.2014	2 712 260	1 173 123	45 285	4,02%
01.01.2015	2 840 964	1 545 871	372 748	31,77%

Максимальное значение требований к капиталу за отчетный период получено на 01.01.2015г. в размере 1 545 871 тыс. руб. Минимальное значение требований к капиталу за предыдущий отчетный период получено на 01.01.2014г. в размере 956 073 тыс. руб. Среднее значение требований к капиталу составило 1 106 040 тыс. руб.

## 8.2 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 01.01.2015г. и на 01.04.2015 выглядит следующим образом:

**Таблица 25**

Активы по группам риска	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.		Изменения	
	Сумма	Структура, %	Сумма	Структура, %	Сумма	Структура (рост/снижение) %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	2 329 604	20, 6	2 309 936	38, 1	+ 19 688	+ 1, 0
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	127 108	1, 1	205 836	3, 4	- 78 728	- 1, 3
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	15 315	0, 3	- 15 315	- 100, 0
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	11 157 272	98, 9	5 835 291	96, 3	+ 5 321 981	+ 91, 2
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
<b>Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска</b>	<b>11 284 380</b>	<b>100, 0</b>	<b>6 056 442</b>	<b>100, 0</b>	<b>+ 5 227 938</b>	<b>+ 86, 3</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств Н 1.0</b>	<b>17, 99</b>		<b>22, 47</b>			

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. выглядит следующим образом:

**Таблица 26.1**

**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 26.2**

**На 01.01.2014**

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:	8 480 994	2 013 454	5 747 961	600 697	-	118 882	844 318	817 867
- Банк России	1 100 000	1 100 000	-	-	-	-	-	-
- Кредитных организаций	905 891	905 891	-	-	-	-	-	-
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 430 636	-	3 880 879	537 850	-	11 907	650 471	639 743
- Физических лиц	2 044 467	7 563	1 867 082	62 847	-	106 975	193 847	178 124
Средства в кредитных организациях	1 156 624	1 156 624	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-

Требования по получению процентных доходов	7 228	201	6 567	223	-	237	483	483
Прочие требования	16 501	11 155	18	-	-	5 328	5 329	5 329
<b>ИТОГО</b>	<b>9 661 347</b>	<b>3 181 434</b>	<b>5 754 546</b>	<b>600 920</b>	<b>-</b>	<b>124 447</b>	<b>850 130</b>	<b>823 679</b>

Таблица 27

**Ссуды по категориям качества (254-П)**

Ссуды по категориям качества	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.		Изменение	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	Темп роста-снижения в %
<b>Ссуды I-ой категории, в том числе:</b>	<b>30 849</b>	<b>0,4</b>	<b>2 013 454</b>	<b>23,7</b>	<b>- 1 982 605</b>	<b>- 98,5</b>
- Банк России	-	-	1 100 000	13,0	- 1 100 000	
- Кредитные организации	10 127	0,1	905 891	10,6	- 895 764	
- Юридические лица и ИП	-		-		-	
- Физические лица	20 722	0,3	7 563	0,1	+ 13 159	+ 174,0
<b>Ссуды II-ой категории, в том числе:</b>	<b>4 178 797</b>	<b>53,7</b>	<b>5 747 961</b>	<b>67,8</b>	<b>- 1 569 164</b>	<b>- 27,3</b>
- Юридические лица и ИП	4 166 358	53,6	3 880 879	45,8	+ 285 479	+ 7,4
- Физические лица	12 439	0,1	1 867 082	22,0	- 1 854 643	- 99,3
<b>Ссуды III-ей категории, в том числе:</b>	<b>2 977 359</b>	<b>38,3</b>	<b>600 697</b>	<b>7,1</b>	<b>+ 2 376 662</b>	<b>+ 395,7</b>
- Юридические лица и ИП	967 035	12,4	537 850	6,4	+ 429 185	+ 79,8
- Физические лица	2 010 324	25,9	62 847	0,7	+ 1 947 477	+ 3 098,8
<b>Ссуды IV-ой категории, в том числе:</b>	<b>544 780</b>	<b>7,0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>+ 544 780</b>	<b>+ 100</b>
- Юридические лица и ИП	539 500	7,0	-	-	+ 539 500	+ 100,0
- Физические лица	5 280	0,0	-	-	+ 5 280	+ 100,0
<b>Ссуды V-ой категории, в том числе:</b>	<b>46 244</b>	<b>0,6</b>	<b>118 882</b>	<b>1,4</b>	<b>- 72 638</b>	<b>- 61,1</b>
- Юридические лица и ИП	35 235	0,5	11 907	0,1	+ 23 328	+ 195,9
- Физические лица	11 009	0,1	106 975	1,3	- 95 966	- 89,7
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>7 778 029</b>	<b>100</b>	<b>8 480 994</b>	<b>100</b>	<b>- 702 965</b>	<b>- 8,3</b>

Ссуды, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества (ликвидные ссуды), в совокупности составляют 54,1% всей ссудной задолженности. Отмечается существенное снижение относительного уровня ликвидных кредитов, предоставленных физическим лицам (0,1% - на 01.01.2015г., 22,0% - на 01.01.2014г.) при одновременном увеличении данного вида ссуд III категории качества, что явилось следствием изменения нормативных актов Банка России (с 01.03.2014г. норма резервирования по портфелю однородных ссуд была повышена с 3% до 5%, что привело к переклассификации портфеля в III категорию качества). Данное изменение не означает фактического ухудшения качества розничного портфеля.

Общий объем кредитов, классифицированных в 4-ю и 5-ю категории качества, составляет 7,6% от всей ссудной задолженности Банка. Увеличение в абсолютном выражении зафиксировано по ссудам юридических лиц, по портфелю физических лиц отмечается снижение 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 № 254-П по состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014 представлен следующей таблицей:

Таблица 28

	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 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	658 357	627 579	536 323	525 596	+ 101 983	+ 19, 4
РВПС под кредиты III-ой категории	472 067	459 310	189 257	173 533	+ 285 777	+ 164, 7
РВПС под кредиты IV-ой категории	277 386	277 386	-	-	+ 277 386	+ 100,0
РВПС под кредиты V-ой категории	45 225	45 225	118 738	118 738	- 73 513	- 61, 9
<b>Итого</b>	<b>1 453 035</b>	<b>1 409 500</b>	<b>844 318</b>	<b>817 867</b>	<b>+ 591 633</b>	<b>+ 72, 3</b>

Информация об объемах и сроках погашения задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2015г и на 01.01.2014г. представлена в таблицах:

Таблица 29.1

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	Итого, в том числе	10 127	-	10 127	-	-	-	-	-
	- депозит	10 127	-	10 127	-	-	-	-	-
	- МБК	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	Итого, в том числе	5 667 210	13 325	-	126 363	445 414	590 789	2 229 266	2 262 053
	- 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	-	-	-	-
Индивидуальный предприниматель		40 918	-	-	3 600	-	-	37 318	-
Физические лица	Итого, в том числе	2 059 774	7 162	-	6 910	6 625	20 467	101 481	1 917 129
	- кредитование	68 441	6 223	-	49	680	2 722	6 585	52 182
	- ипотека	7 598	-	-	-	-	-	-	7 598
	- автокредитование	1 977 560	895	-	730	5 945	17 745	94 896	1 857 349
	- овердрафт	6 175	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>

На 01.01.2014

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	1 100 000	-	-	1 100 000	-	-	-	-
Кредитные организации	Итого, в том числе	905 891	-	5 891	900 000	-	-	-	-
	- депозит	5 891	-	5 891	-	-	-	-	-
	- МБК	900 000	-	-	900 000	-	-	-	-
Юридические лица	Итого, в том числе	4 397 907	1 087	-	120 822	532 193	138 713	1 217 984	2 387 108
	- финансирование текущей деятельности	4 277 085	1 087	-	-	532 193	138 713	1 217 984	2 387 108
	- овердрафт	120 822	-	-	120 822	-	-	-	-
Индивидуальный предприниматель		32 729	-	-	-	-	-	32 729	-
Физические лица	Итого, в том числе	2 044 467	32 411	-	9 028	62 650	24 620	96 492	1 819 266
	- кредитование	174 001	32 283	-	11	56 025	1 869	14 017	69 796
	- ипотека	0	-	-	-	-	-	-	-
	- автокредитование	1 862 379	113	-	945	6 625	22 751	82 475	1 749 470
	- овердрафт	8 087	15	-	8 072	-	-	-	-
ИТОГО		8 480 994	33 498	5 891	2 129 850	594 843	163 333	1 347 205	4 206 374

Информация об объеме и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. представлена в таблицах:

Таблица 30

## Информация об активах с просроченными сроками погашения

Состав активов	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
	Сумма активов	Просроченная задолженность		Сумма активов	Просроченная задолженность	
		Сумма	Доля, в %		Сумма	Доля, в %
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	7 778 029	20 487	0,3	8 480 994	33 498	0,4
- Кредитным организациям и Банк России	10 127	-	-	2 005 891	-	-
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 708 128	13 325	0,2	4 430 636	1 087	0,0
- Физическим лицам	2 059 774	7 162	0,3	2 044 467	32 411	1,6
Средства в кредитных организациях	6 457 490	-	-	1 156 624	-	-
Вложения в ценные бумаги	9 277	9 277	100	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	6 647	381	5,7	7 228	154	2,1
Прочие требования	96 528	2 614	2,7	16 501	5 328	32,3
ИТОГО	14 347 971	32 759	X	9 661 347	38 980	X



# Расшифровка просроченной задолженности по срокам

Таблица 31.1

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>

Таблица 31.2

На 01.01.2014

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	62	55	40	33 341	33 498	33 406
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	-	1 087	1 087	1 087
- Физическим лицам	62	55	40	32 254	32 411	32 319
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	-	-	-	154	154	154
Прочие требования	-	75	-	5 253	5 328	5 328
<b>ИТОГО</b>	<b>62</b>	<b>130</b>	<b>40</b>	<b>38 748</b>	<b>38 980</b>	<b>38 888</b>

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2015 г. уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2014 г. и составил менее 0,3% 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 01.01.2015г. составляет 6 647 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2014г. отмечается снижение в абсолютном выражении на 581 тыс. руб., что в основном обусловлено снижением просроченных требований.

В общем объеме требований по получению процентных доходов по итогам 2014 года просроченные требования занимают 5,7% против 2,1% по итогам 2013 года.

По состоянию на 01.01.2015г. 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 01.01.2015г. и 01.01.2014г. представлена следующим образом:

Таблица 32

**Информация о реструктурированной задолженности**

Состав активов	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
	Сумма активов	Реструктурированная задолженность		Сумма активов	Реструктурированная задолженность	
		Сумма	Доля, в %		Сумма	Доля, в %
1. Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	7 778 029	1 379 866	9, 6	8 480 994	749 785	7, 8
1.1 Кредитных организаций и Банка России	10 127	-	-	2 005 891	-	-
1.2. По юридическим лицам и ИП	5 708 128	1 373 050	9, 6	4 430 636	731 068	7, 6
1.3. По физическим лицам, в том числе:	2 059 774	6 816	-	2 044 467	18 717	0, 2
1.3.1. Потребительское кредитование	68 441	6 816	-	174 001	18 717	0, 2
1.3.2. Ипотека	7 598	-	-	-	-	-
1.3.3. Автокредитование	1 977 560	-	-	1 862 379	-	-
1.3.4. Овердрафт	6 175	-	-	8 087	-	-
2. Корреспондентские счета	6 457 490	-	-	1 156 624	-	-
3. Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
4. Вложения в ценные бумаги	9 277	-	-	-	-	-
5. Требования по получению процентных доходов	6 647	-	-	7 228	-	-
6. Прочие требования	96 528	-	-	16 501	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>14 347 971</b>	<b>1 379 866</b>	<b>X</b>	<b>9 661 347</b>	<b>749 785</b>	<b>X</b>

По состоянию на 01.01.2015 года доля реструктуризаций задолженности, связанных с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляет 28,7 млн. руб. или 2,08% от общего объема реструктурированной задолженности. Под данную задолженность Банком создан резерв в размере 100 %. По состоянию на 01.01.2014 года данная задолженность составляла 24,7 млн. руб. или 3,3% от общего объема реструктурированной задолженности.

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 01.01.2015г.:

Таблица 33

Вид обеспечения	Кредиты юридических лиц и ИП	Кредиты физических лиц	Итого
Поручительство	26 236 248	82 255	26 318 503
Залог недвижимости	3 604 046	41 735	3 645 781
Залог оборудования	149 401	0	149 401
Залог товаров в обороте	883 513	0	883 513
Залог автотранспортных средств	156 318	5 585 414	5 741 732
Залог собственных векселей Банка	3 000	28 232	31 232

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

Таблица 34

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженност и на 01.01.2015 г.	Расчетный резерв	Фактически сформирован ный РВПС, с учетом корректировк и на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировк и резерва	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировк и резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	329 318	65 863	35 085	-	307 783	недвижимость
Физические лица	25 514	12 757	0	28 233	-	Собственный вексель Банка
<b>Всего по заемщикам</b>	<b>354 832</b>	<b>78 620</b>	<b>35 085</b>	<b>28 233</b>	<b>307 783</b>	

По состоянию на 01.01.2015г. объем активов Банка, принимаемых в качестве обеспечения Банком России при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа составил 375 377 тыс. руб.

Данные активы полностью представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными юридическими лицами, и входящими в Ломбардный список Банка России. Активы, переданные в обеспечение, на отчетную дату отсутствуют.

### 8.3 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 2014 года, а также 2013 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 (капитала) Банка.

**Таблица 35**

**Информация о валютной позиции**

Валюта	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала
Российский рубль (балансирующая позиция)	-152 578	- 152 578	-5,39	44 891	44 891	2,1%
Доллар США	-2 286	-128 627	-4,54	1 428	46 730	2,1%
Евро	-350	- 23 951	-0,85	- 41	- 1 839	0,1%
Китайский Юань	0	0	0	-	-	-

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

**Таблица 36**

Валюта	Изменение валютного курса, в %	Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб.
Доллар США	26,6%	- 34 176
Доллар США	-26,6%	34 176
Евро	28,0%	- 6 711
Евро	-28,0%	6 711

**Концентрации активов и пассивов в разрезе валют за 2014 и 2013 годы.**

**Таблица 37.1**

**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	-	1 983 494
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 073 962	12 827	4 369	-	1 091 158

Таблица 37.2

На 01.01.2014

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Итого
Денежные средства	278 334	104 300	43 302		425 936
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	752 429	-	-		752 429
в т.ч. обязательные резервы	79 546	-	-		79 546
Средства в кредитных организациях	61 892	1 022 243	72 489		1 156 624
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 276	-	-		159 276
Чистая ссудная задолженность	6 372 793	1 255 104	35 230		7 663 127
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	196 522	-		196 522
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 698	-	-		36 698
Прочие активы	31 277	3 725	710		35 712
<b>Всего активов</b>	<b>7 692 699</b>	<b>2 581 894</b>	<b>151 731</b>		<b>10 426 324</b>
Средства кредитных организаций	2	-	-		2
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 150 538	2 829 352	159 668		9 139 558
в т.ч. вклады физических лиц	341 845	265 920	19 590		627 355
Выпущенные долговые обязательства	44 295	-	-		44 295
Прочие обязательства	20 717	3 555	164		24 436
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	49 179	-	-		49 179
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 264 731</b>	<b>2 832 907</b>	<b>159 832</b>		<b>9 257 470</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	853 863	6 385	5 537		865 785
Безотзывные обязательства кредитной организации	468 885	7 221	517		476 623

## 8.4 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 норматива достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2015г. составил 84 362 тыс.руб. Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 460 275 тыс.руб. Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 102 138 тыс.руб.

## 8.5 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 01.01.2015г. представлен в таблице:

Таблица 38

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

## 8.6 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 01.01.2015г. 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)	10 241	370 353	343 248	1 158 063	2 909 476
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	33 540	219 078	367 522	30 640	766 671
Разница между активами и обязательствами	-23 299	151 275	-24 274	1 127 423	2 142 805
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	0,31	1,51	1,17	2,89	3,38

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)	445 285	25 455	236 124	821 508	843 883
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	8 667	17 511	737 478	336 683	461 520
Разница между активами и обязательствами	436 618	7 944	-501 354	484 825	- 1 175 389
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	51,38	17,98	0,93	1,39	0,77

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

Таблица 41

Валюта	Изменение процентных ставок в процентных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения,
Российский рубль	11,89	44 043
Российский рубль	-11,89	-44 043
Доллар США	0,03	70
Доллар США	-0,03	-70

### 8.7 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.



Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива	
		На 01.01.2015	На 01.01.2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15$	84,6	55,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50$	91,1	75,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120$	87,1	109,8

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

#### 8.8 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 Информация по сегментам деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации, а именно в г. Москва, Московская область и г. Санкт-Петербург

#### 10 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

##### 10.1 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Таблица 43.1

На 01.01.2015

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 , в том числе:	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

Таблица 43.2

На 01.01.2014

Наименование показателей	Участники	Основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность (инсайдеры)	Другие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность (за минусом резерва):	-	-	3 415
ссудная задолженность	-	16 330	3 459
резерв на возможные потери	-	-16 330	-44
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	4 971
Средства клиентов:	1 100 039	186 287	242 987
Прочие обязательства	26	10	19
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	100	30 687
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	8 094

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 и 2013 года:

Таблица 44

Наименование показателей	2014 год			2013 год		
	Участники	Основной управленческий персонал организации	Другие связанные стороны	Участники	Основной управленческий персонал организации	Другие связанные стороны
<b>Процентные доходы, в том числе:</b>	-	110	354	6	66	1 973
- от ссуд, предоставленных клиентам	-	110	354	6	66	1 973
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентам.:</b>	23 959	11 122	5 363	17 296	6 533	4 808
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	166	884	365	- 10	- 4	-
<b>Комиссионные доходы</b>	148	23	1 327	387	10	1 765
<b>Операционные расходы</b>	60	-	-	44	-	-

За 2013 и 2014 годы и по состоянию на 01.01.2015г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к 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.

#### 11 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

В течение 2014 и 2013 годов Банк осуществлял следующие краткосрочные вознаграждения (выплаты) основному управленческому персоналу: заработная плата (оплата труда в соответствии с окладами, установленными в штатном расписании), ежегодные оплачиваемые отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск. Премии и другие вознаграждения (бонусы) за 2014 и 2013 года основному управленческому персоналу не выплачивались.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2014 год – 230 человек, в 2013 году - 219 человек, в том числе, численность основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2015 года – 11 человек, в 2013 году – 9 человек.

В состав ключевого управленческого персонала входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления - члены Правления, члены Кредитного Комитета и Главный бухгалтер.

Таблица 45

	За 2014 г.	За 2013 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	10 290	10 676
Отчисления на социальное обеспечение	2 351	2 372
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>12 641</b>	<b>13 048</b>

**12 Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску**

Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является 17 апреля 2015 года. Согласно Уставу утверждение годовой отчетности относится к компетенции Общего собрания участников Банка.

**Председатель Правления**

**Я.В. Бобрович**

**Главный бухгалтер**

**Е.А. Смирнова**



**17.04.2015**

Всего прочито, пронумеровано  
и скреплено печатью 68 листов

