

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	29294134	2776

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2020 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» / ООО «АТБ» Банк**
Почтовый адрес **123007, г. Москва, ул. 1-я Магистральная, д.13 стр.2**

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	4	534688	605917
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	152278	127463
12.1	Обязательные резервы		38528	23514
13	Средства в кредитных организациях	4	858594	1029645
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4	8275334	4858644
15a	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	1415565	712126
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль		0	6020
110	Отложенный налоговый актив		136	0
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	55300	31937
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
113	Прочие активы	4	7877	10006
114	Всего активов	4, 9.1.4	11299772	7381758
	II. ПАССИВЫ			
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	8332050	4401572
116.1	Средства кредитных организаций		0	0
116.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	8332050	4401572
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4	646614	426538
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой		0	0

	стоимости через прибыль или убыток			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	7108
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	7108
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	25729
20	Отложенные налоговые обязательства	4.19	157582	157582
21	Прочие обязательства		45650	28881
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		50770	87701
23	Всего обязательств	9.1.4	8586052	4708573
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1000000	1000000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		43842	43842
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-17014	22419
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3	3
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		4358	3423
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1682531	1603498
36	Всего источников собственных средств		2713720	2673185
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	9.1.4	736786	457666
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9.1.4	276793	409591
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Железняков С.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Власова И.А.

Исполнитель Булат И.М.

« 18 » июня 2020 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	29294134	2776

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2020 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью «Автоторбанк» /ООО «АТБ» Банк**
Почтовый адрес **123007, г. Москва, ул. 1-я Магистральная, д.13 стр.2**

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

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		145756	147707
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		53784	43204
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		80924	94913
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		11048	9590
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		-82659	52785
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-82660	52644
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1	141
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	228415	94922
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-144120	444282
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1365	3187
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		84295	539204
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-3254
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	13441	7760
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		17951	-13342
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.2	24965	17630
15	Комиссионные расходы	2.2	10440	4911

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-8763	-1249
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	38409	59248
19	Прочие операционные доходы	1501	604
20	Чистые доходы (расходы)	161359	601690
21	Операционные расходы	70075	97574
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	91284	504116
23	Возмещение (расход) по налогам	11705	5771
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	79579	498345
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	79579	498345

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		79579	498345
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-38498	26781
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-38498	26781
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-38498	26781
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-38498	26781
10	Финансовый результат за отчетный период	12.2	41081	525126

Председатель Правления  Железняков С.А.

М.П.   Власова И.А.
 Главный бухгалтер
 Исполнитель

« 18 » июня 2020 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	29294134	2776

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ
ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)

на 01 апреля 2020 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» / ООО « АТБ » Банк**
Почтовый адрес **123007, г. Москва, ул. 1-я Магистральная, д.13, стр.2**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	1000000.0000	1000000.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	1000000.0000	1000000.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		227162.0000	227162.0000	
2.1	прошлых лет		227162.0000	227162.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	6	43842.0000	43842.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1271004.0000	1271004.0000	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		22945.0000	20992.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		22945.0000	20992.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8.2	1248059.0000	1250012.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				

31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	8.2	1248059.0000	1250012.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8.2	2751900.0000	2066037.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8.2	2751900.0000	2066037.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2751900.0000	2066037.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8.2	3999959.0000	3316049.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		7797053.0000	6124016.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		7797053.0000	6124016.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7797057.0000	6124020.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		16.0070	20.4120	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		16.0070	20.4120	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		51.3010	54.1480	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		4.7500	4.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		2.2500	2.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.0100	14.4100	

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			

12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных 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, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							

2.1.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X				X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательства кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

		Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России	по решению уполномоченного органа

		№ 590-П и № 611-П						
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

				тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

				тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к иным		Регулятивные условия					
			инструментам	инструментам	Уровень капитала, в который	Уровень капитала, в который	Уровень консолидации, на	Тип	Стоимость	Номинальная
Наименование		капитала	капитала	способности	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	инструмента,	стоимость
характеристики				к поглощению	течение переходного периода	окончания переходного	включается в капитал		включенная	инструмента
инструмента				убытков	("Базель III")	периода ("Базель III")			в расчет капитала	
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
	1 000 "Мейджор Автосервис"	2	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депоз ит, заем)	1165988	15000USD
	2 000 "Мейджор Автосервис"	1	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депоз ит, заем)	1165987	15000USD

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	28.03.2014	срочный	18.11.2026	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	1.20	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации (головной КОО и (или) участника банковско-й группы)	нет

Раздел 4. Продолжение						
№ п.п.	Механизм восстановления инструмента	Тип субординации	Субординированность инструмента	Проценты/дивиденды/купоный доход	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34		34а	35	36		37
1 не применяю		да		да		не применяю
2 не применяю		да		да		не применяю

Проценты/дивиденды/купонный доход

Рангол "Справочно".

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдан ссуд 0; _____
- 1.2. изменения качества ссуд _____ 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____ 0;
- 1.4. иные причины _____ 0;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.) _____ 0, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;
- 2.2. погашения ссуд _____ 0;
- 2.3. изменения качества ссуд _____ 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, _____ 0;
- 2.5. иные причины _____ 0.

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель

« 18 » июня 2020 года



Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» / ООО « АТБ » Банк
Почтовый адрес 123007, г. Москва, ул. 1-я Магистральная, д.13, стр.2

Квартальная (Годовая)

[illegible]

[illegible]

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	29294134	2776

СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 01 апреля 2020 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» / ООО « АТБ » Банк**
Почтовый адрес **123007, г. Москва, ул. 1-я Магистральная, д.13, стр.2**

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	8.2	1248059	1250012	1252399	1255530	1238217
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета алииния переходных мер	8.2	1248059	1250012	1252399	1255530	1238217
2	Основной капитал	8.2	1248059	1250012	1252399	1255530	1238217
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8.2	1248059	1250012	1252399	1255530	1238217
3	Собственные средства (капитал)	8.1,8.2	3999959	3316049	3195075	3240252	3381518
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3359842	4284873	3619106	3683865	3823259
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		7797057	6124020	5153086	5235858	5825055
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8.4	16.007	20.412	24.304	24.119	21.369

5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.896	14.880	18.319	16.858	21.369
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8.4	16.007	20.412	24.304	24.119	21.369
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.896	14.880	18.319	16.858	21.369
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8.4	51.301	54.148	62.003	61.886	58.051
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		37.409	51.571	52.937	49.261	65.635
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.25	2.125	2	1.875
9	Антициклическая надбавка		2.25	2	1	1	1
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		4.75	4.25	3.125	3	2.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.01	14.41	18.3	18.12	15.37
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		10961601	6820475	6867023	6853394	8915307
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.386	18.327	18.238	18.32	13.89
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.095	16.320	14.754	14.584	13.89
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9.7	103.623	194.085	115.101	116.689	128.611
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9.7	128.509	129.088	152.363	235.887	242.556
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9.7	38.614	38.463	17.846	20.359	10.974

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		17.77			18.06			18.06			17.70			17		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	66.632			144.068			131.973			138.022			153.769		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1															
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)															
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		19.42			113.79			11.47			10.1			10.1		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
33	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															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера совокупных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		11299772
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	303398
7	Прочие поправки	64630
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	11538540

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		10681148.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		22945.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		10658203.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		877423.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		574025.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		303398.00

	Капитал и риски		
20	Основной капитал		1248059.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		10961601.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.39

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого			

(строк 17 + строка 18 + строка 19)				
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	Всего за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отсрочек на максимальную величину ВЛА-2Е и ВЛА-2			X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств			X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент			X

Председатель Правления  Железняков С.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Власова И.А.

Исполнитель  Бута И.М.



« 18 » июня 2020 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598000	29294134	2776

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 апреля 2020 года.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью «Автоторбанк» / ООО «АТБ» Банк**
Почтовый адрес **123007, г. Москва, ул. 1-я Магистральная, д.13 стр.2**

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		96082	-9257
1.1.1	проценты полученные		52840	136983
1.1.2	проценты уплаченные		82547	-53318
1.1.3	комиссии полученные		24965	17630
1.1.4	комиссии уплаченные		-10440	-4911
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	692
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13441	7760
1.1.8	прочие операционные доходы		6037	-1899
1.1.9	операционные расходы		-41758	-97658
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-31550	-14536
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-114690	-164304
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-15014	-1204
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-692
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3401589	843705
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		12522	146113
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		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3305053	-1134316
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		-7134	8225
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-8528	-26135
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-18608	-173561
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-371774	-5396
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	179941
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-26410	-558
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-398184	173987
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		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		184313	-67889
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-232479	-67463
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1739511	2138978
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17	1507032	2071515

Председатель Правления

Железняков С.А.

М.П.

Главный бухгалтер
Исполнитель

Власова И.А.

Исполнитель

« 18 » июня 2020 года



Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «АТБ» Банк
за 1 квартал 2020 года

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 1 квартал 2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации":

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 года включительно. Все суммы в данной пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2020 года путем ее размещения на официальном сайте Банка www.avtorgbank.ru в разделе «О Банке»/«Отчетность» и обеспечивает свободный доступ к отчетности всем заинтересованным в ней пользователям без ограничения.

1. Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (сокращенное фирменное наименование - ООО «АТБ» Банк) является кредитной организацией, регистрационный номер, присвоенный Банком России, 2776.

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.

Банк зарегистрирован в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации в Инспекции Федеральной налоговой службы № 14 по г. Москве с присвоением КПП 771401001 и поставлен на учет в налоговом органе в качестве крупнейшего налогоплательщика в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9 с присвоением КПП 997950001.

Участниками Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» являются:

- 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 %.

Конечным бенефициаром Банка является Абросимов Павел Александрович (единственный участник ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Центральным банком Российской Федерации:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2776 от 17 марта 2015 года (предыдущая – № 2776 от 10 июня 2008 года);
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2776 от 17 марта 2015 года (предыдущая – № 2776 от 10 июня 2008 года).

Банк также осуществляет свою деятельность на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности - № 045-02737-100000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление дилерской деятельности - № 045-02750-010000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление депозитарной деятельности - № 045-03200-000100 от 04 декабря 2000 года.

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк в своем составе не имеет филиалов.

На 01 апреля 2020 года Банк представлен Головным офисом, расположенным по адресу: 123007, РФ, г. Москва, 1-я Магистральная улица, д.13, стр.2, девятью дополнительными офисами, восемью 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.

Российское рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») (<https://raexpert.ru>) 18 июля 2018 г. присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. 15 июля 2019 года рейтинг кредитоспособности Банка был подтвержден на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

В своей деятельности Банк ориентируется на обслуживание различных клиентских сегментов, с разными статусами, целями и потребностями, придерживаясь политики оптимального сочетания экономических интересов Банка и клиента на фоне взвешенного консервативного подхода к работе и оценке рисков

За счет совершенствования проводимой Банком клиентской политики, и в большей мере совершенствования в части эффективности системы взаимодействия Банка с клиентами различных клиентских групп и гибкости принятия решений, Банк обслуживает клиентов – физических и юридических лиц, а также активно работает с финансовыми организациями.

2.1.1. Услуги Корпоративным клиентам

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

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

- кредитование на пополнение оборотных средств;
- кредитование в форме кредитных линий (возобновляемых и невозобновляемых);

- кредитование в форме овердрафта (предоставляется для исполнения платежных документов в случае временного отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном счете).

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

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

Банк с 01.03.2014г. включен в «Реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий», утверждаемого приказом ФТС России (<http://customs.ru/folder/719>).

Банк включен в «Перечень банков, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов и соответствующих требованиям, установленным частями 1 и 1.1 статьи 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (https://www.minfin.ru/ru/performance/contracts/list_banks/).

Также Банк предоставляет банковские гарантии по Федеральному закон от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». В отличие от 44-ФЗ, по которому выпускать гарантии могут только банки, входящие в вышеуказанный перечень Минфина РФ, список банков, которые могут предоставлять банковские гарантии по 223-ФЗ не регламентируется законодательством, однако государственные заказчики имеют право предъявить в аукционной документации требования к банкам, гарантии которых они будут принимать в качестве обеспечения исполнения контракта.

Банк включен в «Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения», установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации (https://www.minfin.ru/ru/performance/tax_relations/policy/bankwarranty/).

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;
- услуги по перевозке ценностей и инкассации денежных средств.

При проведении клиентами расчетов в иностранной валюте, а также расчетов с нерезидентами в валюте РФ Банк выполняет функции агента валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России.

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк предлагает услуги брокера на ПАО Московская Биржа.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide, косвенным участником платежной системы «Мир» (НСПК). В рамках обслуживания юридических лиц Банк предоставляет услуги по перечислению заработной платы сотрудников на счета банковских карт.

Банк предоставляет юридическим лицам услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов.

Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств юридических лиц в рублях и иностранной валюте во вклады и векселя Банка на различные сроки.

2.1.2. 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 «Золотая корона», позволяющей осуществлять мгновенные денежные переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте по РФ и за ее пределы.

Для физических лиц Банк также предоставляет услуги по обслуживанию банковских карт международных платёжных систем MasterCard, Visa Int. и платёжной системы «Мир».

Банк предоставляет физическим лицам услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов.

Являясь участником системы обязательного страхования вкладов, Банк привлекает денежные средства физических лиц в банковские вклады в рублях, долларах США и Евро.

Одним из основных направлений развития розничного бизнеса в I квартале 2020 года оставалось предоставление кредитов на приобретение автотранспортных средств.

В настоящее время Банк представлен во всех салонах крупнейшего автодилера РФ – Major Auto, где клиенты могут получить подробную консультацию по программам автокредитования, а также подать заявку и оформить кредит.

Банк предлагает конкурентные условия программ автокредитования, способные удовлетворить запросы практически любых клиентских сегментов.

Работа над скоростью принятия решений по кредитным заявкам и развитие удалённых каналов продаж также позволили привлечь в Банк значительное количество новых активных клиентов.

В первом квартале 2020 года введены в действие специальные программы, направленные на предоставление автокредитов физическим лицам, являющимся сотрудниками корпоративных клиентов Банка.

Основным приоритетом Банка остается наращивание кредитного портфеля с сохранением его высокого качества.

2.1.3. Услуги Финансовым организациям

Банк является участником торгов на бирже ПАО Московская Биржа.

Финансовым организациям Банк предлагает:

- услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов в рублях и в иностранной валюте;
- конверсионные операции;
- кредитование банков-контрагентов в пределах установленных лимитов;
- банкнотные операции, покупка наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту и продажа наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту. ООО «АТБ» Банк осуществляет покупку банкнот любого номинала.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

По итогам деятельности Банка за 1 квартал 2020 года финансовый результат снизился по сравнению с отчетным периодом прошлого года на 484 045 тыс. руб. и составил 41 081 тыс. руб.

На формирование финансового результата влияние оказывала как положительная, так и отрицательная динамика отчетных статей доходов/расходов Банка. Основными источниками доходов Банка в 1 квартале 2020 года оставались процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой.

Чистые процентные доходы за 1 квартал 2020 года составили 228 415 тыс. руб., что на 133 493 тыс. руб. больше по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 13 441 тыс. руб., что на 5 681 тыс. руб. больше по сравнению с 1 кварталом 2019 года. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в отчетном периоде составили 17 951 тыс.руб., что на 31 293 тыс.руб. больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Комиссионные доходы за отчетный период 2020 года составили 24 965 тыс. руб.(1квартал 2019 года-17 630 тыс.руб.), комиссионные расходы составили – 10 440 тыс. руб.(1квартал 2019 года-4 911 тыс.руб.).

Наряду с этим, негативное воздействие на формирование финансового результата Банка оказало увеличение расходов от изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, на 588 392 тыс. руб. Дополнительный доход был получен в связи с корректировкой по амортизированной стоимости договоров по субординированным займам на сумму 93 589 тыс. руб., что значительно сократило процентные расходы Банка.

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

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год решения о распределении прибыли не принималось.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений Учетной политики Банка

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России № 579-П, другими нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

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	Фунты стерлингов	Белорусский рубль
31.03.2020	77,7325	85,7389	10,9611	94,5771	30,1979
31.12.2019	61,9057	69,3406	8,8594	81,1460	29,4257

Активы и обязательства Банка в 1 квартале 2020 года учитывались в порядке, предусмотренном Учетной политикой, а также внутренними Методиками тестирования активов. 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) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо путем создания оценочного резерва;
- нефинансовые активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления;
- обязательства отражаются в соответствии с условиями договора в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки соответствующих объектов. Банк переоценивает группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости. Переоценка основных средств, а также переоценка накопленной амортизации производится способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки с

применением коэффициента пересчета. Возникающие разницы относятся на капитал Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации;

- нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на дату признания. Для последующей оценки нематериального актива Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- 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 Банком России 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.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, учитываются по амортизированной стоимости.

Долговые ценные бумаги удерживаются как с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка отсутствуют.

3.1.1. Методы признания и оценки ценных бумаг

Операции с ценными бумагами отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

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.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от категории. Основой для классификации по категориям являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Вложения Банка в ценные бумаги классифицируются в соответствии с Учетной политикой Банка, в следующие категории:

- категорию «по амортизированной стоимости», если целью бизнес-модели является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных договором денежных потоков, а также договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- категорию «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», если цель бизнес-модели достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, а также договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- категорию «по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если ценная бумага не была классифицирована ни в одну из указанных выше категорий.

В соответствии с Учетной политикой в последний день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение в 20% и более в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

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».

3.1.2. Методы оценки и учета имущества

Основными средствами признается часть имущества, являющегося собственностью Банка, предназначенная для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, стоимостью свыше 100 000 рублей (без НДС) (исключением является счетно-сортировальная техника, объекты которой независимо от стоимости учитываются в составе основных средств), последующая продажа которого не предполагается.

К основным средствам также относятся полученные в лизинг объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором лизинга эти объекты являются собственностью Банка, и капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенными договорами аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

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

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно с даты, когда объект введен в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается при наступлении более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- даты прекращения признания объекта;
- даты полного начисления амортизации.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна стоимости объекта.

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.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию для каждого объекта амортизируемого имущества, исходя из планируемого периода и условий его активного использования.

В отчетном периоде не было изменений расчетных оценок (величин ликвидационной стоимости, расчетных величин затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования).

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в соответствии с намерениями руководства Банка, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Оценка **объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности** (далее – НВНОД), полученной по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, осуществляется в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на

предоставление (размещение) денежных средств на дату признания. По договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Оценка объекта НВНОД, переведенного из основных средств, а также из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, соответствует стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После первоначального признания НВНОД учет осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация НВНОД осуществляется линейным способом.

НВНОД подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

По объектам НВНОД, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, формируются резервы на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Признание объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения при переводе (переклассификации) объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, первоначально оцениваются по балансовой стоимости.

Дальнейшая оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта.

3.1.3. Методы учета доходов и расходов

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления». Доходы и расходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату получения доходов или осуществления расходов.

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка существенно отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражается разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов или расходов.

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

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора. Отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в т.ч. как день уплаты) или подтвержденные иными первичными учетными документами.

Порядок создания резервов на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам ведется в соответствии со ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договоров. В случае если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний день месяца по методу результатов.

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

Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету. Основополагающими нормативными документами, которыми Банк руководствуется при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства Российской Федерации, Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения, Устав Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Финансовые инструменты

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк должен оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк должен использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

I. Классификация и оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI» (solely payments of principal and interest)), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями Положений 590-П, 611-П.

II. Обесценение

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Банк объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- просрочка свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;

- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем).

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 дней.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее – «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее – «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее – «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее – «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее – «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно

использование внешних данных (далее – «Implied Market LGD»).

Кредиты и авансы клиентам, денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях.

При определении PD Банк использует собственные методологии определения внутреннего рейтинга (скоринга) клиента в зависимости от типа клиента (кредитная организация-резидент РФ; кредитная организация нерезидент РФ; корпоративная организация-резидент РФ, являющийся заёмщиком; корпоративная организация-резидент РФ, являющийся эмитентом, и т.д.). В дальнейшем полученный внутренний рейтинг (скоринг) клиента сопоставляется с рейтингом агентства Moody's Investors Service (далее – рейтинговое агентство Moody's), которое на периодической основе публикует данные о вероятности дефолта в зависимости от рейтинга корпоративных клиентов.

Пример сопоставления внутренних рейтингов Банка, присвоенным корпоративным организациям-резидентам РФ и внешних рейтингов рейтингового агентства Moody's:

Внутренний рейтинг Банка		Рейтинг Moody's Investor Service	
Финансовое положение	Итоговая балльная оценка	Рейтинговый класс	Рейтинговая группа
Хорошее	нет соответствия	Aaa	Aaa
		Aa	Aa1
			Aa2
			Aa3
		A	A1
			A2
			Aaa-A3
	Китог >=95	Baa	Baa1
	95>Китог>=90		Baa2
	90>Китог>=85		Baa3
Хорошее/Среднее	85>Китог>=80	Ba	Ba1
	80>Китог>=75		Ba2
	75>Китог>=70		Ba3
	70>Китог>=65	B	B1
Среднее	65>Китог>=60		B2
	60>Китог>=55		B3
	55>Китог>=45	Caa	Caa1
	45>Китог>=35		Caa2
	35>Китог>=25		Caa3
Плохое	25>Китог>=5	Ca-C	Ca-C
	Китог<5	Default	Default

При определении PD в отчетном периоде использовались данные рейтингового агентства Moody's Investor Service о вероятностях дефолта, ранжированных по уровню рейтинга и сроку требования (Exhibit 35 - Average Cumulative Issuer-Weighted Global Default Rates By Alphanumeric Rating, 1983-2017 и Exhibit 44. Average cumulative issuer-weighted global default rates by alphanumeric rating, 1983-2018) ежегодного исследования агентства о корпоративных дефолтах (Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1920-2017). По требованиям, отнесенным к Этапу 1 в отчетном периоде использовалась годовая PD, к Этапу 2 – использовалась PD, соответствующая сроку требования, к Этапу 3 – PD приравнивалась к 100%.

Полученная PD по кредитам корпоративным организациям-резидентам РФ корректировалась на:

- коэффициента калибровки PD в зависимости от вида экономической деятельности (далее - ККвэд) клиента;
- коэффициента калибровки PD в зависимости от макроэкономических показателей (ККмакро).

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что также приводит к прямой корректировке PD. В качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров. Банк рассчитывает ОКУ на основе динамики ряда макроэкономических показателей базового сценария ЦБ РФ изложенного в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов» (http://cbr.ru/Content/Document/File/71220/main_directions.pdf).

Перечень макроэкономических показателей

- Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель;
- Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году;
- Валовый внутренний продукт, в % к предыдущему году;
- Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте (прирост в % к предыдущему году);
- Изменение валютных резервов;

ККмакро в отчетном периоде составил 2,1.

По кредитам корпоративным заёмщикам-резидентам РФ Банк использовал собственную информацию об LGD, которая составила 89,71%. По прочим требованиям к корпоративным клиентам уровень LGD был принят в 45%, а по розничным требованиям 85%. Данные уровни LGD были выбраны в связи с их использованием в Базеле II.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

При определении PD Банк использует собственные методологии определения внутреннего рейтинга (скоринга) клиента в зависимости от типа клиента (корпоративный эмитент/бенефициар, не относящийся к финансовому институту; банк-резидент Российской Федерации; суверенный сегмент и т.д.). В дальнейшем полученный внутренний рейтинг (скоринг) клиента сопоставляется с рейтингом агентства Moody's Investors Service (далее – рейтинговое агентство Moody's), которое на периодической основе публикует данные о вероятности дефолта в зависимости от рейтинга корпоративных клиентов.

Пример сопоставления внутренних рейтингов Банка, присвоенным корпоративным организациям-резидентам РФ и внешних рейтингов рейтингового агентства Moody's:

Внутренний рейтинг Банка		Рейтинг Moody's Investor Service	
Финансовое положение	Итоговая балльная оценка (внутренний скоринг)	Рейтинговый класс	Рейтинговая группа
Хорошее	Долговые обязательства РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления, отнесенные к ломбардному списку Банка России	Aaa	Aaa
	нет соответствия	Aa	Aa1
			Aa2
			Aa3
		A	A1
			A2
			Aaa-A3
	Китог <=1	Baa	Baa1
	1<Китог<=1,5		Baa2

	1,5<Китог<=2	Ba	Baa3
	2<Китог<=2,5		Ba1
	2,5<Китог<=3		Ba2
	3<Китог<5		Ba3
Среднее	5<=Китог<=5,5	B	B1
	5,5<Китог<6		B2
	6<=Китог<6,5		B3
	6,5<=Китог<7	Caa	Caa1
	7<=Китог<7,5		Caa2
	7,5<=Китог<9		Caa3
Плохое	9<=Китог<10	Ca-C	Ca-C
	Китог>=10	Default	Default

Ниже представлена таблица соответствия сроков просроченной задолженности внутренним рейтингам:

Уровень кредитного риска	Дней просрочки
Хороший рейтинг	Не просроченные
Хорошее/Среднее	0-30 дней
Средний рейтинг	31-90 дней
Плохой рейтинг	Свыше 90 дней

Определяется вероятность дефолта (PD – probability of default) эмитента/бенефициара в зависимости от присвоенного ему на шаге 3 рейтинга агентства Moody's Investor Service.

Для корпоративных эмитентов/бенефициаров, в том числе финансовых институтов, использовались данные рейтингового агентства Moody's Investor Service о вероятностях дефолта, ранжированных по уровню рейтинга и сроку требования (Exhibit 35 - Average Cumulative Issuer-Weighted Global Default Rates By Alphanumeric Rating, 1983-2017 и Exhibit 44. Average cumulative issuer-weighted global default rates by alphanumeric rating, 1983-2018) ежегодного исследования агентства о корпоративных дефолтах (Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1920-2017).

Для долговых обязательств без просрочки или с просрочкой до 30 дней из вышеуказанных таблиц берется вероятность дефолта, соответствующая годовой вероятности дефолта.

Для долговых обязательств с просрочкой от 30 дней до 90 дней из вышеуказанных таблиц берется вероятность дефолта, соответствующая сроку погашения долговых ценных бумаг.

Полученная PD корректировалась на:

- коэффициента калибровки PD в зависимости от вида экономической деятельности (далее - ККвэд) клиента;
- коэффициента калибровки PD в зависимости от макроэкономических показателей (ККмакро).

Определяется коэффициент калибровки по виду экономической деятельности (ККвэд) на основе данных Банка России:

- о задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств (http://cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-05&pid=sors&sid=ITM_52941);
- о просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств (http://cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-09&pid=sors&sid=ITM_45484).

ККвэд рассчитывается посредством деления среднего арифметического значения просрочки по виду экономической деятельности эмитента/бенефициара с 01.02.2018 г. по последнюю доступную дату вышеуказанных данных Банка России на среднее арифметическое значения просрочки по всем видам экономической деятельности с 01.02.2018 г. по последнюю доступную дату вышеуказанных данных Банка России.

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что также приводит к прямой корректировке PD. В качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров. Банк рассчитывает ОКУ на основе динамики ряда макроэкономических показателей базового сценария ЦБ РФ, изложенного в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов». ([http://cbr.ru/publ/ondkp/on_2018\(2019-2020\).pdf](http://cbr.ru/publ/ondkp/on_2018(2019-2020).pdf)).

Перечень макроэкономических показателей:

- Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель;
- Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году;
- Валовый внутренний продукт, в % к предыдущему году;
- Денежная масса в национальном определении, в % к предыдущему году;
- Кредит нефинансовым организациям и населению в рублях и иностранной валюте, в % к предыдущему году.

Ввиду статистической незначительности собственных данных об убытке от дефолта (LGD – loss given default) эмитентов/бенефициаров долговых ценных бумаг, данная величина принимается Банком равной 45%. Значение LGD в 45% рекомендуется в статье 70 по фундаментальному подходу Базеля III (Basel III: Finalising post-crisis reforms, December 2017, <https://www.bis.org/bcbs/publ/d424.pdf>).

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк изменил бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе Банка, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни

передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Отчетность Банка за 3 месяца 2020 года составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3.4. Базы оценки, используемые при подготовке отчетности, и иные положения Учетной политики

3.4.1. Дата признания

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство когда становится стороной по договору, признавая все свои права и обязательства за исключением производных инструментов, которые не позволяют учитывать передачу финансовых активов как продажу.

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов.

3.4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Банк признает денежными средствами и их эквивалентами активы, которые могут быть беспрепятственно конвертированы в наличные денежные средства и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства в операционных кассах Банка, средства в банкоматах и терминалах, также средства в пути, средства кредитных организаций в Банке России за исключением обязательных резервов, а также средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

3.4.3. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери, резервы под ожидаемые кредитные убытки

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

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 требует также рассчитывать резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ). Изменился в целом подход к учету обесценения финансовых активов. Вместо подхода на основе понесенных убытков вводится прогнозный подход, требующий отражения ОКУ. С 1 января 2019 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" производится в соответствии с внутренними документами Банка.

3.4.4. 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 Банка России № 448-П от 22.12.2014г. «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее Положение № 448-П) и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

Оценка объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, полученной по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, осуществляется в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на представление (размещение) денежных средств на дату признания.

3.4.5. 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.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

3.4.6. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

На отчетную дату у Банка нет оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов.

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

Учетная политика Банка на 2020 год оформлена в соответствии с действующими нормативными актами Банка России, включая все их изменения.

В учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с началом применения нового стандарта по аренде и изменением в связи с этим нормативных документов Банка России в части учета арендных отношений.

Начиная с 01 января 2020 года, Банк применяет в учете МСФО (IFRS) 16 «Аренда», согласно которому актив в форме права пользования (АФПП) и обязательство по договору аренды признаются в учете на дату начала аренды:

- АФПП оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.24 МСФО (IFRS) 16;
- обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей.

В первоначальную стоимость АФПП и обязательство по договору аренды стоимость арендных платежей включается с учетом НДС.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Изменения статей бухгалтерского баланса Банка за отчетный период по состоянию на 01.04.2020г. по сравнению с прошлым отчетным периодом:

Наименование показателей	(тыс. руб.)	
	На 01.04. 2020	На 01.01. 2020
Всего активов	11 299 772	7 381 758
Денежные средства	534 688	605 917
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	152 278	127 463
Средства в кредитных организациях	858 594	1 029 645
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 275 334	4 858 644
Чистые вложения в фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 415 565	712 126
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55 300	31 937
Прочие активы	7 877	10 006

Всего обязательств	8 586 052	4 708 573
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 332 050	4 401 572
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	646 614	426 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 108

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка увеличились на 3 918 014 тыс. руб. по сравнению с прошлым отчетным годом. Структура активов изменилась в сторону увеличения чистой ссудной задолженности на 3 416 690 тыс. руб., чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 703 439 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка увеличились на 3 877 479 тыс. руб.

Структура обязательств изменилась в сторону увеличения средств клиентов на 3 930 478 тыс. руб.

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

Структура денежных средств по состоянию за 31.03.2020 г.

(тыс.руб.)

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	534 688	0	0	534 688
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	113 750	0	0	113 750
Средства в кредитных организациях	663 669	0	194 925	858 594
Итого	1 312 107	0	194 925	1 507 032

Ниже приведена информация за предыдущий отчетный период:

Структура денежных средств по состоянию за 31.12.2019 г.

(тыс.руб.)

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	605 917	0	0	605 917
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	103 949	0	0	103 949
Средства в кредитных организациях	950 927	0	78 718	1 029 645
Итого	1 660 793	0	78 718	1 739 511

По состоянию на 01.04.2020г. в статью «Средства в кредитных организациях» включены остатки денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-резидентах и в банках-нерезидентах, отнесенные к I категории качества в общей сумме 605 462 тысяч рублей, 1 575 тысяч рублей, отнесенные к V категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 100% и средства в клиринговых организациях в сумме 266 080 тысяч рублей, отнесенные к I категории качества.

По состоянию на 01.01.2020г. в статью «Средства в кредитных организациях» включены остатки денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-резидентах и в банках-нерезидентах, отнесенные к I категории качества в общей сумме 903 302 тысяч рублей, 1 575 тысяч рублей, отнесенные к V категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 100% и средства в клиринговых организациях в сумме 138 239 тысяч рублей, отнесенные к I категории качества.

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

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

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 01 апреля 2020 года в сумме 38 528 тысяч рублей (на 01.01.2020 – 23 514 тысяч рублей).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	За 31 марта 2020года	(тыс.руб.) за 31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	534 688	605 917
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	113 750	103 949
Средства в кредитных организациях	871 542	1 043 115
За вычетом резерва под ОКУ	(12 948)	(13 470)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 507 032	1 739 511

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

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в долевы и долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже приведена информация по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и процентной ставки купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 01.04.2020 года:

(тыс.руб.)

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	% ставка купона	Объем вложений
Облигации MINFIN RF 4.875 16/09/23 гос. рег. номер 12840068V	16.09.2023	4.875	265 821
Облигации MINFIN RF 5.25 23/06/47 гос. рег. номер 12840079V	23.06.2047	5.25	114 870
Облигации Polyus Finance Plc 5.625 29/04/20 ISIN-XS0922301717	29.04.2020	5.625	79 623
Облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN-XS0587031096	02.02.2021	7.748	80 015
Облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN-XS0588433267	03.02.2021	6.604	80 502
Облигации ROSNEFT INT.FINANCE DAC 4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180	06.03.2022	4.199	77 414
Облигации GPN CAPITAL 4.375 19/09/22 ISIN- XS0830192711	19.09.2022	4.375	46 664
Облигации SB CAPITAL S.A. 5.717 16/06/21 ISIN-XS0638572973	16.06.2021	5.717	218 298
Облигации MINFIN RF 23/06/2027 гос. рег. номер 12840078V	23.06.2027	4.25	229 576
Облигации MINFIN RF 21/03/2029 гос.	21.03.2029	4.375	150 477

рег. номер 12840080V			
Облигации MINFIN RF 28/03/2035 гос. рег. номер 12840086V	28.03.2035	5.10	72 305
Итого:			1 415 565

Ниже приведена информация по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и процентной ставки купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 01.01.2020 года:

(тыс.руб.)

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	% ставка купона	Объем вложений
Облигации MINFIN RF 4.875 16/09/23 гос. рег. номер 12840068V	16.09.2023	4.875	219 374
Облигации MINFIN RF 5.25 23/06/47 гос. рег. номер 12840079V	23.06.2047	5.25	15 544
Облигации Polyus Finance Plc. 5.625 29/04/20 ISIN-XS0922301717	29.04.2020	5.625	63 242
Облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN-XS0587031096	02.02.2021	7.748	67 863
Облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN-XS0588433267	03.02.2021	6.604	66 657
Облигации ROSNEFT INT.FINANCE DAC 4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180	06.03.2022	4.199	64 708
Облигации GPN CAPITAL 4.375 19/09/22 ISIN- XS0830192711	19.09.2022	4.375	39 171
Облигации SB CAPITAL S.A. 5.717 16/06/21 ISIN-XS0638572973	16.06.2021	5.717	175 567
Итого:			712 126

По видам экономической деятельности эмитентов ценных бумаг портфель финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, (далее - еврооблигации) относится к «Финансовому посредничеству, не включенному в другие группировки» согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности.

Портфель финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.04.2020г.:

(тыс.руб.)

Вид бумаги	Справедливая стоимость	Географическая концентрация		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР
Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти	833 049	833 049	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	833 049	833 049	-	-
Еврооблигации кредитных организаций	218 298	218 298	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	218 298	218 298	-	-
Корпоративные еврооблигации	364 218	364 218	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	240 140	240 140	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	124 078	124 078	-	-
Итого вложений в финансовые активы	1 415 565	1 415 565	-	-

Портфель финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2020г.:

(тыс.руб.)

Вид бумаги	Справедливая стоимость	Географическая концентрация		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР
Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти	234 918	234 918	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	234 918	234 918	-	-
Еврооблигации кредитных организаций	175 567	175 567	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	175 567	175 567	-	-
Корпоративные еврооблигации	301 641	301 641	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	63 242	63 242	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	238 399	238 399	-	-
Итого вложений в финансовые активы	712 126	712 126	-	-

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.

4.3.1. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России 611-П формируется резерв на возможные потери

Информация о структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с 611-П формируется резерв по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020 г. представлена в таблицах ниже:

(тыс.руб.)

Финансовый актив	Сумма	Категория качества	Сумма РВП
Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V	248 744	2	2 487
Облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840079V	93 271	1	0
Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840086V	62 186	1	0
Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840080V	139 919	2	1399
Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840078V	217 651	2	2 176
ПКД уплаченный по облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840079V	419	1	0
ПКД уплаченный по облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840078V	899	2	9
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V	472	2	5
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840079V	900	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840086V	18	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840080V	153	2	2

ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840078V	1 593	2	16
Дисконт по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840079V	1	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840068V	6 880	2	69
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840079V	21 246	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840086V	12 665	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840080V	16 295	2	163
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840078V	21 194	2	212
‘Облигации Polyus Finance Plc. 5.625 29/04/20 ISIN-XS0922301717	73 628	3	36 814
‘Облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN —XS0587031096	77 732	3	38 866
‘Облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267	77 732	2	15 547
Облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180	77 732	2	777
Облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN — XS0830192711	46 640	2	9 328
Облигации SB Capital S.A. ISIN- XS0638572973	209 878	2	41 976
ПКД начисленный по облигации Polyus Finance Plc. 5.625 29/04/20 ISIN- XS0922301717	1 834	3	917
ПКД начисленный по облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN— XS0587031096	970	3	485
ПКД начисленный по облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267	813	2	163
ПКД начисленный по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180	218	2	2
ПКД начисленный по облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN — XS0830192711	63	2	12
ПКД начисленный SB Capital S.A. ISIN - XS0638572973	3 467	2	693
Дисконт по облигации Polyus Finance Plc. 5.625 29/04/20 ISIN-XS0922301717	4 033	3	2017
Премия по облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN —XS0587031096	296	3	148
Премия по облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267	344	2	69
Премия по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN-XS0861981180	413	2	4
Премия по облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN —XS0830192711	587	2	117
Премия по облигации SB Capital S.A. ISIN - XS0638572973	6 088	2	1 218
Итого	1 426 974		155 691

На 01.01.2020г.

(тыс.руб.)

Финансовый актив	Сумма	Категория качества	Сумма РВП
Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V	198 098	1	0
Облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840079V	12 375	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V	2 790	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840079V	13	1	0
Дисконт по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840079V	-	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840068V	5 874	1	0
‘Облигации Polyus Finance Plc. 5.625 29/04/20 ISIN-XS0922301717	58 637	1	0
‘Облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN —XS0587031096	61 906	2	619
‘Облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267	61 906	1	0
Облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180	61 906	2	619
Облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN — XS0830192711	37 143	1	0
Облигации SB Capital S.A. ISIN- XS0638572973	167 145	1	0
ПКД начисленный по облигации Polyus Finance Plc. 5.625 29/04/20 ISIN- XS0922301717	590	1	0
ПКД начисленный по облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN— XS0587031096	1 972	2	20
ПКД начисленный по облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267	1 670	1	0
ПКД начисленный по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180	823	2	8
ПКД начисленный по облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN — XS0830192711	456	1	0
ПКД начисленный SB Capital S.A. ISIN - XS0638572973	371	1	0
Дисконт по облигации Polyus Finance Plc. 5.625 29/04/20 ISIN-XS0922301717	3034	1	0
Премия по облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN —XS0587031096	305	2	3
Премия по облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267	355	1	0
Премия по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN-XS0861981180	371	2	4
Премия по облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN —XS0830192711	515	1	0
Премия по облигации SB Capital S.A. ISIN - XS0638572973	5 847	1	0
Итого	684 102		1 273

Информация об изменении резерва на возможные потери в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход приведена в таблице ниже:

(тыс.руб.)

РВП на 01.01.2020	Создание	Восстановление	РВП на 01.04.2020
1 273	154 450	32	155 691

В 2016 году изменение первоначальной стоимости путем создания резервов на возможные потери по ценным бумагам Банк осуществил по еврооблигации VPB Funding Ltd, гос. номер XS0993279958, в связи с объявлением дефолта по данной бумаге.

В декабре 2014 года Банком был создан резерв в размере 100% от стоимости не погашенных в срок ценных бумаг, гос. номер 4-01-13706-А ОАО «РЖД-Развитие вокзалов», т.к. 28 октября 2014 года эмитент допустил дефолт по ofercie и в декабре 2014 года так и не смог исполнить свои обязательства. По состоянию на 01.01.2020 по данным бумагам создан резерв в размере 100%

Ниже приведена информация по ценным бумагам, не погашенным в срок, по которым создан резерв на возможные потери в размере 100% по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. соответственно:

На 01.04.2020 г.

(тыс.руб.)

Наименование эмитента	Балансовая стоимость по состоянию на 01.04.2020	РВП под балансовую стоимость	ПКД начисленный /Дисконт	РВП под ПКД начисленный / Дисконт
ОАО «РЖД-Развитие вокзалов»	8 000	8 000	1 994	1 994
VPB Funding	38 490	38 490	1020	1020

На 01.01.2020 г.

(тыс.руб.)

Наименование эмитента	Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2020	РВП под балансовую стоимость	ПКД начисленный	РВП под ПКД начисленный
ОАО «РЖД-Развитие вокзалов»	8 000	8 000	1 994	1 994
VPB Funding	30 653	30 653	812	812

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

По состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. у Банка не было заключенных договоров с производными финансовыми инструментами.

4.5. 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

4.5.1. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

Методы и принципы определения справедливой стоимости ценных бумаг приведены во внутрибанковском документе «Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов».

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 28.12.2015г. № 217н.

Основой для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги являются ценовые

котировки на активном биржевом рынке. Источником котировок является Фиксинг НФА (MIRP)¹. Индикативная цена облигаций для фиксинга MIRP рассчитывается НФА в соответствии с Положением "О Фиксинге СРО НФА (MIRP)", утвержденным Советом НФА². Расчет производится ежедневно и независимо по каждой облигации, включенной в перечень фиксинга НФА. Публикация индикатора MIRP осуществляется ежедневно на сайте НФА в сети Интернет в 17:00 по московскому времени. Для отражения фиксинга созданы специальные страницы НФА в информационных системах Bloomberg, Reuters и CBonds.

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

В соответствии с МСФО 13 для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует исходные данные различных уровней.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию за 31 марта 2020 г.:

(тыс.руб.)

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты		534 688	-	534 688
Средства в кредитных организациях	-	972 344	-	972 344
Обязательные резервы в ЦБ РФ		38 528		38 528
Кредиты клиентам	-	8 275 334	-	8 275 334
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	1 415 565	1 415 565
Прочие активы	-	7 877	-	7 877
Итого финансовых активов	-	9 828 771	1 415 565	11 244 336
Нефинансовые активы	-	-	-	55 436
Итого активов				11 299 772

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2019 г.

(тыс.руб.)

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты		709 866	-	709 866
Средства в кредитных организациях	-	1 029 645	-	1 029 645

¹ Документ размещен в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://www.nfa.ru/?page=fixing>

² Документ размещен в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://nfa.ru/docs/MIRP.pdf>

Обязательные резервы в ЦБ РФ		23 514		23 514
Кредиты клиентам	-	4 858 644	-	4 858 644
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	712 126	712 126
Прочие активы	-	10 006	-	10 006
Итого финансовых активов	-	6 631 675	712 126	7 343 801
Нефинансовые активы	-	-	-	37 957
Итого активов				7 381 758

Исходные данные Уровня 1 – прямо наблюдаемые исходные данные о ценовых Котировках (некорректируемых) активных рынков для идентичных финансовых инструментов, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

К исходным данным Уровня 1 относятся:

- биржевые ценовые Котировки финансовых инструментов на основных рынках для данного финансового инструмента;
- ценовые Котировки, раскрываемые специализированными информационными системами/агентствами/ассоциациями (например: Bloomberg, Thomson Reuters, cbonds.ru, rusbonds.ru, Национальная Финансовая Ассоциация - www.nfa.ru и т.п.). В случае если данные какой-либо из указанных специализированных информационных систем/агентств/ассоциаций недоступны, используются данные иной специализированной информационной системы/агентства/ассоциации.

Исходными данными Уровня 1 принимаются в порядке убывания приоритетности:

- данные Фиксинга НФА (MIRP) - <http://www.nfa.ru/?page=fixing>;
- данные Bloomberg о средневзвешенной цене на дату проведения оценки;
- данные Thomson Reuters о средневзвешенной цене или цене закрытия на дату проведения оценки;
- прочие наблюдаемые данные.

Периодичность оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на основе Исходных данных Уровня 1 – ежедневно (каждый Торговый день).

Исходные данные Уровня 2 - прямо или косвенно Наблюдаемые исходные данные в отношении оцениваемого финансового инструмента, исключая ценовые Котировки, отнесенные к Исходным данным Уровня 1.

К Исходным данным Уровня 2 относятся:

- ценовые Котировки активных рынков в отношении аналогичных финансовых инструментов (в том числе аналогичных по кредитному рейтингу и дюрации);
- ценовые Котировки в отношении идентичных или аналогичных (в том числе аналогичных по кредитному рейтингу и дюрации) финансовых инструментов рынков, не являющихся активными;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении финансовых инструментов, например:
 - процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам;
 - подразумеваемая волатильность;
 - кредитные спрэды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Периодичность оценки справедливой стоимости идентичных финансовых инструментов на основе Исходных данных Уровня 2 – ежедневно (каждый Торговый день).

Исходные данные Уровня 3 - ненаблюдаемые данные для оцениваемого финансового инструмента, для которого недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный финансовый инструмент.

К исходным данным Уровня 3 относятся различные методы оценки стоимости финансовых инструментов (включая, но, не ограничиваясь: доходный, затратный и рыночный методы).

Периодичность оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на основе Исходных данных Уровня 3 – ежемесячно, по состоянию на отчётную дату.

Если справедливая стоимость финансовых активов и обязательств не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Правление Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, так и для единовременной оценки.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением банка по мере необходимости, но не реже одного раза в год. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка ответственные члены Правления принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристики и рисков по активу или обязательству, а также Уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых актив и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе Уровней иерархии оценки по состоянию на 01 апреля 2020г.

(тыс.руб.)

	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги	31.03.2020	1 415 565	-	-	1 415 565
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты, и обязательные резервы в ЦБ РФ	31.03.2020	534 688	-	152 278	686 966
Средства в кредитных организациях	31.03.2020	-	-	858 594	858 594
Кредиты клиентам	31.03.2020	-	-	8 275 334	8 275 334
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Средства клиентов	31.03.2020	-	-	6 000 075	6 000 075
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.03.2020	-	-	-	-
Субординированные займы	31.03.2020	-	-	2 331 975	2 331 975

Ниже представлен анализ финансовых актив и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе Уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2020г.

(тыс.руб.)

	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги	31.12.2019	-	712 126	-	712 126
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты, и обязательные резервы в ЦБ РФ	31.12.2019	605 917	-	127 463	733 380
Средства в кредитных организациях	31.12.2019	-	-	1 029 645	1 029 645
Кредиты клиентам	31.12.2019	-	-	4 858 644	4 858 644
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Средства клиентов	31.12.2019	-	-	2 966 550	2 966 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.12.2019	-	-	7 108	7 108
Субординированные займы	31.12.2019	-	-	1 435 022	1 435 022

По состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года Банк не имел финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение отчетного периода переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

4.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, а также видов предоставленных ссуд по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. представлены ниже:

Виды заемщиков	Виды предоставленных ссуд	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
		Остаток (тыс.руб.)	удельный вес %	Остаток (тыс.руб.)	удельный вес %
Банк России	Депозит	-	-	510 000	18,3
Кредитные организации	Итого, в том числе:	6 106 943	59,8	2 513 646	16,9
	- депозит	6 943	0,1	13 646	0,2
	- МБК	6 100 000	59,7	2 500 000	16,7
Юридические лица	Итого, в том числе:	3 089 935	30,3	2 716 980	58,3
	- финансирование текущей деятельности	3 032 088	29,7	2 669 522	56,9
	- овердрафт	57 847	0,6	47 458	1,4
Индивидуальный предприниматель	Итого	0	0,0	0	0,0

Физические лица	Итого, в том числе:	1 015 081	9,9	913 990	6,5
	- потребительское кредитование	127 630	1,2	142 953	2,8
	- ипотека	-	-	-	-
	- автокредитование	832 631	8,2	719 147	3,6
	- овердрафт	54 820	0,5	51 890	0,1
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета РВПС (РВП)		10 211 959	100,0	6 654 616	100,0
проценты начисленные (т.ч. просроченные)		30 732		28 345	
РВПС (РВП)		- 1 977 705		- 2 680 624	
Корректировка до ОКУ		+ 37 006		+ 880 684	
Корректировка актива		-26 658		-24 377	
Итого кредитов физическим и юридическим лицам после вычета РВПС (РВП) в т.ч. резерва под ОКУ и корректировки актива		8 275 334		4 858 644	

Информация по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г.:

Ссуды по отраслевому признаку

Наименование показателей	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс.руб)	%	Сумма (тыс.руб)	%
Предоставлено кредитов (без учета кредитов банкам) – всего,				
в том числе:	4 105 016	100,0	3 630 970	100,0
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	3 089 935	75,3	2 716 980	90,0
в том числе:				
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 854 341	69,5	2 370 714	53,6
Обрабатывающие производства	36 000	0,9	36 599	26,4
Прочие виды деятельности («обработка данных»; «деятельность по управлению ценными бумагами»; «аренда легковых автомобилей»; «финансовый лизинг»; «деятельность в области архитектуры»; «операции с недвижимостью»)	141 747	3,5	262 209	7,9
Овердрафт	57 847	1,4	47 458	2,1
Физическим лицам – всего,	1 015 081	24,7	913 990	10,0
в том числе:				
Автокредиты	832 631	20,3	719 147	5,6
Ипотека				
Овердрафт	54 820	1,3	51 890	0,1
Иные потребительские ссуды	127 630	3,1	142 953	4,3

Как видно из представленной таблицы, общий объем ссудной задолженности увеличился по сравнению с данными на 01.01.2020 на 13,1%.

Основная доля в портфеле кредитов, без учета выданных МБК, по географической концентрации приходится на регион Москва (57,7 % по юридическим лицам и 15,1 % по физическим лицам) и регион Московской области (14,5% 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

Категории заемщиков	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т.ч. по кодам ОКАТО	3 089 935	75,3	2 716 980	74,8
Москва	2 370 428	57,7	2 132 505	58,7
Московская область	593 469	14,5	548 475	15,1
Рязанская область	90 038	2,2	36 000	1,0
Калининградская область	36 000	0,9		
Физическим лицам, в т.ч. по кодам ОКАТО	1 015 081	24,7	913 990	25,2
Москва	620 022	15,1	569 402	15,7
Московская область	392 896	9,5	333 302	9,2
Прочие регионы	2 163	0,1	11 286	0,3

В таблице ниже представлена информация по ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Сроки погашения	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %
До 30 дней	294	0,0	151 729	4,2
От 31 до 90 дней	36 832	0,9	307 904	8,5
От 91 до 180 дней	3 488	0,1	88 030	2,4
От 181 до 1 года	512 054	12,4	155 493	4,3
Свыше 1 года	2 728 851	66,5	2 260 433	62,2
Просроченная ссудная задолженность	823 497	20,1	667 381	18,4

4.7. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

В течение отчетного периода 2020 года Банк не осуществлял операций с финансовыми инструментами на основании генеральных соглашений, которыми предусмотрено право на взаимозачет (неттинг).

4.8. Информация о финансовых активах, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, включающих ценные бумаги, представленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

В отчетном периоде Банк не передавал финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без прекращения признания, а также не предоставлял в качестве обеспечения ценные бумаги по договорам продажи и обратного выкупа.

4.9. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, оцениваемых по амортизированной стоимости. 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 отчетном периоде Банк не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а так же Банк не проводил операции по представлению в качестве обеспечения третьим сторонам ценных бумаг по срочным депозитам кредитных организаций.

4.11. 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

Состав, структура и изменения стоимости основных средств в течение 1 квартала 2020 года представлены в таблице:

(тыс.руб.)									
Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2020	0	7 736	25 469	5 851	3 610	490	43 156	-34 789	8 367
Приобретено в 2020	0	0	959	0	0	0	959	-953	
Выбытие в течение 2020	0	0	0	0	0	0	0	0	
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	
Стоимость ОС на 01.04.2020	0	7 736	26 428	5 851	3 610	490	44 115	-35 742	8 373

Состав, структура и изменения стоимости основных средств в течение 2019 года представлены в таблице:

(тыс.руб.)									
Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2019	0	7 146	23 513	6 658	3 345	502	41 164	-32 897	8 267
Приобретено в 2019	0	590	2 114	256	485	0	3 445	-3 345	
Выбытие в течение 2019	0	0	158	1 063	220	12	1 453	1 453	
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0		
Стоимость ОС на 01.01.2020	0	7 736	25 469	5 851	3 610	490	43 156	-34 789	8 367

По состоянию на 01.04.2020 в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены прочие материальные запасы и оборудование в размере 127 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены прочие материальные запасы и оборудование в размере 189 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. у Банка нет основных средств, полученных по договорам лизинга.

Информация о НВНОД по состоянию на 01.04.2020 года:

(тыс.руб.)

НВНОД	Стоимость на 01.01.2020	РВП на 01.01.2020	Остаточная стоим ость на 01.01.2020	Стоимость на 01.04.2020	РВП на 01.04.2020	Остаточная стоимость на 01.04.2020
Земельные участки	3 675	1 286	2 389	3 675	1 837	1 838

Информация о НВНОД по состоянию на 01.01.2020 года:

(тыс.руб.)

НВНОД	Стоимость на 01.01.2019	Накоплен-ная амортиза-ция на 01.01.2019	РВП на 01.01.2019	Остаточная стоим ость на 01.01.2019	Выбытие в 2019 году	Стоимость на 01.01.2020	Накопленная амортизация на 01.01.2020	РВП на 01.01.2020	Остаточная стоимость на 01.01.2020
Здание	41 465	23 223	1 824	16 418	41 465	0	0	0	0
Земель-ные участки	3 675	0	735	2 940	0	3 675	0	1 286	2 389
Итого	45 140	23 223	2 559	19 358	41 465	3 675	0	1 286	2 389

На конец отчетного периода в составе ВНОД числятся земельные участки, которые не амортизируются и не имеют срока полезного использования.

Нематериальные активы представляют собой лицензии к программному обеспечению с определенным сроком полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в соответствии со сроком действия лицензионных договоров.

По состоянию на 01.04.2020г. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены нематериальные активы с остаточной стоимостью в размере 22 945 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020г. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены нематериальные активы с остаточной стоимостью в размере 20 992 тыс. руб.

Состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов представлены в таблице:

(тыс.руб.)

НМА	Стоимость на начало отчетного периода	Накопленная амортизация на начало отчетного периода	Остаточная стоимость на начало отчетного периода	Поступление в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость на конец отчетного периода	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	Остаточная стоимость на конец отчетного периода
1 кв. 2020	23 178	2 186	20 992	2 329	0	25 507	2 562	22 945
2019	15 632	1 080	14 552	7 546	0	23 178	2 186	20 992

Банк является арендатором основных средств - нежилых помещений для размещения операционных касс, на основании договоров аренды и субаренды. В отчетном периоде Банком не заключались договоры аренды с правами на продление договоров аренды или приобретение объектов аренды, без права досрочного прекращения, с условной арендной платой, с гарантиями ликвидационной стоимости, договоры продажи с обратной арендой.

Арендные платежи относились Банком к расходам на аренду линейным методом на протяжении сроков действия договоров. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно.

Принципы определения цены в договоре аренды зависят от места расположения, назначения и площади арендуемого помещения.

Ниже представлены суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в составе арендных расходов: (тыс.руб.)

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Суммы арендных платежей по договорам:		
аренды	364	7 789
субаренды	236	932
Итого	600	8 721

С 2020 года договоры аренды классифицируются Банком как финансовая аренда при наличии критериев – учетная стоимость объекта аренды больше 300 тыс. рублей и предполагаемый срок аренды более 1 года.

	На 01.01.2020	Поступление	Выбытие	На 01.04.2020
Имущество, полученное в финансовую аренду	0	30 615	0	30 615
Арендные обязательства	0	22 807	0	22 807
Амортизация ОС, полученных в финансовую аренду	0	1 719	0	1 719
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам	0	361	0	361

4.12. 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. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.13. 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.

4.14. 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:

На 01.04.2020г.

(тыс.руб.)

Виды активов	Итого задолжен ность	По срокам, оставшимся до полного погашения, в том числе				
		просроче нная	д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ	15 652	2 320	7 792	543	3 109	1 888
Финансовые, в том числе:	3 230	-	3 230	-	-	-
- средства в расчетах	775	-	775	-	-	-
- прочие	2 455		2 455			
Нефинансовые, в том числе:	12 422	2 320	4 562	543	3 109	1 888
- расчеты по налогам	1 888	-	1 888	-	-	
- авансы и предоплата	7 907	2	2 389	519	3 109	1 888
- прочие	2 627	2 318	285	24	-	-
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)	14	-	14	-	-	-
Финансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- средства в расчетах	14	-	14	-	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- расчеты по налогам	-	-	-	-	-	-
- авансы и предоплата	-	-	-	-	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)	360	-	-	40	80	240
Финансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	360	-	-	40	80	240
- авансы и предоплата	360	-	-	40	84	240
- прочие	-	-	-	-	-	-
ВСЕГО	16 026	2 320	7 806	583	3 189	2 128
РВП, в т.ч. ОКУ	8 149	2 320	2 891	279	1 595	1 064
ИТОГО чистая задолженность по прочим активам	7 877	-	4 915	304	1 594	1 064

На 01.01.2020г.

(тыс.руб.)

Виды активов	Итого задолже нность	По срокам, оставшимся до полного погашения, в том числе				
		просроч енная	д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ	19 977	2 319	5 557	1 118	204	10 779
Финансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
- прочие						
Нефинансовые, в том числе:	19 977	2 319	5 557	1 118	204	10 779
- расчеты по налогам	2 331	-	2 331	-	-	
- авансы и предоплата	12 619	2	577	1 118	203	10 719
- прочие	5 027	2 317	2 649	-	1	60
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)	242	-	-	-	242	-
Финансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- средства в расчетах	-	-	-	-	-	-

- прочие	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	242	-	-	-	242	-
- расчеты по налогам	-	-	-	-	-	-
- авансы и предоплата	242	-	-	-	242	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)	34	-	-	-	34	-
Финансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	34	-	-	-	34	-
- авансы и предоплата	34	-	-	-	34	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
ВСЕГО	20 253	2 319	5 557	1 118	480	10 779
РВП, в т.ч. ОКУ	10 247	2 319	1 693	559	257	5 419
ИТОГО чистая задолженность по прочим активам	10 006	0	3 864	559	223	5 360

4.15. Информация об остатках средств на счетах кредитных организациях

На отчетную дату открытых счетов банков-корреспондентов (Лоро), а также обязательств по привлечению ресурсов на межбанковском рынке в балансе Банка нет.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции по привлечению денежных средств (д/востребования и срочные) банков-корреспондентов.

4.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. в разрезе видов привлечения представлена ниже:

Наименование	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %
Средства клиентов – ВСЕГО, в т.ч.	8 332 050	100,0	4 401 572	100,0
Средства юридических лиц, в том числе:	7 681 249	92,2	3 966 546	90,1
- срочные депозиты юридических лиц с учетом корректировки по МСФО	1 816 238	21,8	1 435 022	32,6
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	5 865 011	70,4	2 531 524	57,5
Проценты по депозитам физических лиц	312	0,0	424	0,0
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	646 614	7,7	426 538	9,7
- срочные вклады граждан	218 713	2,6	129 750	3,0
- остатки на текущих счетах граждан и счетах до востребования (физических лиц)	427 901	5,1	296 788	6,7
Прочие кредиторы	3 875	0,1	8 064	0,2

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что 92,2% ресурсов Банка приходится на остатки денежных средств на расчетных счетах (70,4%) и депозиты-субординированные займы (21,8%) юридических лиц.

03 сентября 2009 года и 18 ноября 2011года Банк получил субординированные займы от ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» в размере 15000 тыс. долларов США каждый, сроком на 15 и 11 лет

соответственно. Данные займы признаны Главным управлением по Центральному федеральному округу г. Москва субординированными и соответствующими требованиям Положения Банка России № 646-П « О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В разрезе секторов экономической деятельности и в соответствии с классификацией привлеченных ресурсов по видам деятельности клиентов - юридических лиц, структура обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. выглядит следующим образом:

Сектор экономической деятельности клиентов - юридических лиц	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма обязательств (тыс.руб.)	Доля в общей сумме обязательств, %	Сумма обязательств (тыс.руб.)	Доля в общей сумме обязательств, %
Средства клиентов (юр.лиц) – ВСЕГО, в т.ч.	5 865 011	100	2 531 524	100
Оптовая и розничная торговля; техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	4 460 806	76,1	1 205 743	47,7
Недвижимость	412 340	7,0	350 778	13,9
Транспорт	454 647	7,8	575 430	22,7
Страхование	273 408	4,7	207 833	8,2
Строительство	10 977	0,2	1 164	0,0
Полиграфическая деятельность	-	-	-	-
Производство	17 790	0,2	18 864	0,8
Финансовые услуги	-	-	-	-
Научная деятельность	44 588	0,7	41 542	1,6
Ресторанная деятельность	-	-	-	-
Прочее	190 455	3,3	130 170	5,1

4.17. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

По состоянию на 01.04.2020 г. выпущенные процентные векселя в балансе Банка отсутствуют.

Объем выпущенных процентных векселей по состоянию на 01.01.2020 г. составил 7 102 тыс. руб. и представлен в разрезе дат размещения и погашения, а также процентных ставок по ним в таблице ниже:

п/п	Номинальная стоимость векселя	В валюте РФ	Дата составления	Срок платежа		Ставка, в %
1	7102	7102	01.02.2019	по предъявлении, но не ранее	02.02.2020	0,10%
ИТОГО, в т.ч. %		7 108				

4.18. 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.

4.19. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют (рубли, доллары США и ЕВРО) а также сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г., представлены в таблице:

01.04.2020 г.

(тыс.руб.)

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
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ	45 650	9 836	11 565	236	934	23 079
Финансовые, в том числе:	6 232		6 232			
- средства в расчетах	6 232		6 232			
- обязательства по начисленным процентам						
- прочие						
Нефинансовые, в том числе:	39 418	9 836	5 333	236	934	23 079
- налоговые обязательства	3 681	2 406	1 275	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	3 354	-	3 354	-	-	-
- прочие	32 383	7 430	704	236	934	23 079
Прочие обязательства, номинированные в долларах США	-	-	-	-	-	-
Финансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	-	-	-	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО	-	-	-	-	-	-
Финансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	-	-	-	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	-	-	-	-	-	-
ВСЕГО прочих обязательств	45 650	9 836	11 565	236	934	23 079

01.01.2020 г.

(тыс.руб.)

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
Прочие обязательства, номинарованные в валюте РФ	28 557	13 959	11 990	795	1 605	208
Финансовые, в том числе:	11 460	6 028	2 824	795	1 605	208
- средства в расчетах	8 807	6 028	2 779	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	-	-	-	-	-	-
- прочие	2 653	-	45	795	1 605	208
Нефинансовые, в том числе:	17 097	7 931	9 166	-	-	-
- налоговые обязательства	2 980	1 918	1 062	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	7 577	-	7 577	-	-	-
- прочие	6 540	6 013	527	-	-	-
Прочие обязательства, номинарованные в долларах США	53	-	53	-	-	-
Финансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	-	-	-	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	53	-	53	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	53	-	53	-	-	-
Прочие обязательства, номинарованные в ЕВРО	271	96	175	-	-	-
Финансовые, в том числе:	96	96	-	-	-	-
- средства в расчетах	96	96	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	-	-	-	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	175	-	175	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	175	-	175	-	-	-
ВСЕГО прочих обязательств	28 881	14 055	12 218	795	1 605	208

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Информация об изменении в течение отчетного периода обесценений по видам активов (в том числе по условным обязательствам кредитного характера) представлена ниже:

(тыс.руб.)

Вид актива	РВПС (РВП) по состоянию на 01.01.2020	Создание РВПС (РВП)	Восстановление РВПС (РВП)	Списание за счет ранее созданных резервов	РВПС (РВП) по состоянию на 01.04.2020
Кредиты, предоставленные	2 654 524	5 699 884	5 987 585	2 710	2 364 113
Ценные бумаги	42 732	162 494	31	-	205 195
Средства, размещенные на счетах Нostro	1575	-	-	-	1575
Требования по получению процентных доходов	26 100	10 916	7 392	1 032	28 592
Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т. д)	11 586	105 987	107 164	-	10 409
Итого	2 736 517	5 979 281	6 102 172	3 742	2 609 884
Условные обязательства кредитного характера	114 470	517 595	495 909	-	136 156
ИТОГО	2 850 987	6 496 876	6 598 081	3 742	2 746 040

Информация об изменении в течение 2019 года обесценений по видам активов (в том числе и условных обязательств кредитного характера) представлена ниже:

(тыс.руб.)

Вид актива	РВПС (РВП) по состоянию на 01.01.2019	Создание РВПС (РВП)	Восстановление РВПС (РВП)	Списание за счет ранее созданных резервов	РВПС (РВП) по состоянию на 01.01.2020
Кредиты, предоставленные	2 586 400	32 100 826	32 029 451	3 251	2 654 524
Ценные бумаги	44 556	101 804	103 628	-	42 732
Средства, размещенные на счетах Нostro	1575	-	-	-	1575
Требования по получению процентных доходов	513	50 764	21 529	3 648	26 100
Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т. д)	16 747	158 150	155 715	7 596	11 586
Итого	2 649 791	32 411 544	32 310 323	14 495	2 736 517
Условные обязательства кредитного характера	193 231	3 822 406	3 901 167	-	114 470
ИТОГО	2 843 022	36 233 950	36 211 490	14 495	2 850 987

Ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 01.04.2020 г. с учетом корректировки на оценочный резерв:

(тыс.руб.)

Финансовый актив	Объем вложений в финансовый актив	Сумма РВПС (РВП)	Сумма корректировки до ОКУ	Объем чистых вложений в финансовый актив
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе %,	10 216 033	(2 392 705)	452 006	8 275 334

Оцениваемая по амортизированной стоимости				
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	871 542	(1 676)	(11 272)	858 594
Ценные бумаги, не погашенные в срок	49 504	(49 504)	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 415 565	(155 691)	(151 533)	1 108 341
Основные средства и нематериальные активы, материальные запасы и прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т. д), оцениваемые по амортизированной стоимости	71 325	(10 308)	2 296	63 313
Условные обязательства кредитного характера	1 013 579	(136 156)	85 385	962 808
ИТОГО	13 637 548	(2 746 040)	376 882	11 268 390

Ценные бумаги отражены с учетом резерва под ОКУ, который формируется через ПСД, отражается в 806 форме в статье 34.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой выданные банковские гарантии и неиспользованные кредитные линии.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и неиспользованные кредитные линии.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Неиспользованные кредитные линии представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

По состоянию на 31 марта 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. обязательства кредитного характера Банка включали в себя следующие позиции:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2020 года
Гарантии	276 793	409 591
Обязательства по предоставлению кредитов	736 786	457 666
За вычетом резерва под ОКУ	(50 771)	(87 300)
Итого обязательства кредитного характера	962 808	779 957

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

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

Сумма курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в 1 квартале 2020 года – 31 392 тыс. руб., из которой чистые доходы от переоценки иностранной валюты -17 951 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой - 13 441 тыс. руб.

Сумма курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в 1 квартале 2019 года – (5 582) тыс. руб., из которой чистые расходы от переоценки иностранной валюты -(13 342) тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой - 7 760 тыс. руб.

5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(тыс.руб.)

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-3 254
Итого	-	- 3 254

5.4. Информация о вознаграждении работникам

работникам по видам выплат представлены в таблице:

(тыс.руб.)

Вид выплаты	за 1 квартал 2020	за 1 квартал 2019
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в том числе:	33 526	32 764
Заработная плата	23 860	22 992
Оплата ежегодных отпусков	2 556	2 503
Премии	6 879	7 030
Компенсация за неиспользованный отпуск	45	40
Прочие	186	199

5.5. Прочая информация

В течение отчетного квартала 2020 года в Банке отсутствовали операции и события:

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

В первом квартале 2020 года продолжались ранее инициированные судебные процессы о взыскании задолженности с клиентов Банка и осуществлялись меры, направленные на принудительное взыскание задолженности в рамках исполнительных производств, возбужденных Банком ранее. В результате проведенных мероприятий поступили денежные средства в погашение задолженности в перед Банком на сумму свыше 500 тыс. руб.

В отношении Банка судебных разбирательств и принудительного взыскания задолженности в рамках исполнительного производства не производилось. Непогашенных договорных сумм по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств по состоянию на 01.04.2020г. нет.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В течение отчетного периода и аналогичного прошлого отчетного периода изменений в Учетную политику, влекущих внесение изменений в прошлые отчетные периоды, не вносилось, а также не выявлялись ошибки, допущенные в прошлых отчетных периодах, влекущие за собой их ретроспективное исправление.

Информация об инструментах капитала, а также изменения в нем за отчетный период представлен в следующей таблице:

(тыс. руб.)

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменения(+/-)
Уставный капитал	1 000 000	1 000 000	-
Резервный фонд	43 842	43 842	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на налоговое обязательство	-17014	22 419	-39 423
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3	3	-
Оценочные резервы под ОКУ	4 358	3 423	+935
Неиспользованная прибыль (убыток)	1 682 531	1 603 498	+79 033

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях Отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и эквивалентов:

(тыс.руб.)

	Баланс	ОДДС	Изменения(+/-)
Денежные средства и их эквиваленты:			
Денежные средства	534 688	534 688	-
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	113 750	113 750	-
Средства в кредитных организациях*	858 594	858 594	-
На отчетную дату	1 507 032	1 507 032	-

Суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, в отношении денежных средств и их эквивалентов соответствуют аналогичным статьям в бухгалтерском балансе. Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в пункте «Денежные средства и их эквиваленты» раздела «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» настоящей Пояснительной информации.

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

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

8. Информация об управлении капиталом

8.1. 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, а также собственные методы оценки рисков, когда нормативными актами Банка оценка отдельных рисков не предусмотрена и (или) в дополнение к нормативным актам Банка России, когда нормативные акты Банка России не в полной мере охватывают риски, присущие деятельности Банка.

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают в себя:

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

Методология оценки рисков и определения потребности в капитале для покрытия рисков определена в «Методике количественной оценки рисков и определения экономического капитала» Банка.

Потребность в капитале Банк определяет с 1 января 2017 года, на основе совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих совокупный предельный уровень риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков, необходимости поддержания на определенном уровне показателей достаточности капитала.

В отчетном периоде 2020 года совокупный предельный уровень риска (риск-аппетит), принимаемый Банком, устанавливался Советом директоров Банка исходя из целей текущего бизнеса Банка, и целевых (максимально возможных) уровней всех существенных рисков Банка. Процедуры определения риск-аппетита (совокупности показателей капитала и риска) Банка тесно связаны с процессами стратегического планирования. Риск-аппетит используется Банком как основа при установлении максимальных объемов рисков, которые могут быть приняты Банком и рассматриваются в качестве лимитов.

Также Банком осуществляется определение текущей потребности в капитале на основе агрегированной оценки непредвиденных потерь от реализации существенных видов рисков.

Порядок управления капиталом различного уровня (базовый, основной, собственные средства (капитал)) сводится к мониторингу значений данных капиталов с целью недопущения снижения их значений ниже целевых (плановых) показателей и их сигнальных значений, установленных в ВНД «Показатели капитала и риска» на соответствующий период.

Расчет капиталов различного уровня осуществляется в соответствии с алгоритмом расчета, установленным Положением Банка России № 646-П.

В целях соблюдения установленных значений капитала различного уровня, ДАР проводит прогнозный расчёт этих капиталов при рассмотрении планируемых к проведению сделок, оказывающих влияние на капитал.

В целях оценки достаточности капитала осуществляются процедуры соотнесения имеющегося в распоряжении у Банка внутреннего капитала к совокупному объему экономического (необходимого для покрытия рисков) капитала. Под внутренним капиталом подразумевается совокупный объем доступных Банку устойчивых источников формирования капитала (включая регулятивный капитал и иные надежные источники). В отчетном периоде 2020 года внутренний капитал Банка рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Динамика капиталов и их соотнесение представлено в таблице ниже:

Дата	Имеющийся внутренний капитал (тыс.руб.)	Совокупный объём экономического (необходимого) капитала (тыс.руб.)	Уровень достаточности (кол. 2 / кол. 3)
1	2	3	4
01.01.2020	3 316 049	944 201	346,07%
01.02.2020	4 076 182	1 174 532	347,05%
01.03.2020	4 293 453	1 379 775	311,17%
01.04.2020	3 999 959	1 594 189	250,91%
Минимум	3 316 049	944 201	250,91%
Среднее	3 921 411	1 273 174	303,04%
Максимум	4 293 453	1 594 189	347,05%

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

Структура собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. отражена в ниже представленной таблице:

Наименование показателей	На 01.04.2020 г		На 01.01.2020 г		Изменения (тыс.руб.)	Темп прироста, %
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %		
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	3 999 959	100,00	3 316 049	100,00	+ 683 910	20,6
Основной капитал	1 248 059	31,2	1 250 012	37,7	- 1 953	-0,2
в том числе:						
Базовый капитал	1 248 059	31,2	1 250 012	37,7	-1 953	-0,2
Добавочный капитал	-	-	-	-	-	-
Дополнительный капитал	2 751 900	68,8	2 066 037	62,3	+ 685 863	33,2

В расчет базового капитала на 01.04.2020 г. Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями/участниками в размере 1 000 000 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных годах, в размере 43 842 тыс. руб.
- Нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 227 162 тыс.руб.

В расчет базового капитала на 01.01.2020 г. Банк включает следующие показатели:

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

годах, в размере 43 842 тыс. руб.

- Нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 227 162 тыс.руб.

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствуют.

В расчет показателей, уменьшающих источники базового капитала на 01.04.2020 г. в размере 22 945 тыс. руб., включены нематериальные активы в размере 25 507 тыс. руб. за минусом амортизации в сумме 2 562 тыс.руб.

В расчет показателей, уменьшающих источники базового капитала на 01.01.2020 г. в размере 20 992 тыс. руб., включены нематериальные активы в размере 23 178 тыс. руб. за минусом амортизации в сумме 2 186 тыс.руб.

В расчет дополнительного капитала на 01.04.2020г. Банк включает следующие показатели:

- прибыль отчетного года в размере 211 050 тыс. руб., скорректированную на величину начисленных, но фактически не полученных доходов по ссудам, согласно п.7.2 646-П в размере 1 197 тыс. руб., часть счета 60312 с учетом созданного под него резерва в сумме 1 412 тыс.руб. и переоценку основных средств в сумме 1 тыс.руб.;
- прибыль за 2019 год до подтверждения аудиторами в сумме 208 863 тыс. руб., скорректированную на величину начисленных, но фактически не полученных доходов по ссудам, согласно п.7.2 646-П в размере 960 тыс. руб., часть счета 60312 с учетом созданного под него резерва в сумме 2 703 тыс.руб. и переоценку основных средств в сумме 1 тыс.руб.;
- субординированные займы в размере 2 331 975 тыс. руб.;
- накопленный прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 3 тыс. руб.

В расчет дополнительного капитала на 01.01.2020г. Банк включает следующие показатели:

- прибыль отчетного года в размере 208 863 тыс. руб., скорректированную на величину начисленных, но фактически не полученных доходов по ссудам, согласно п.7.2 646-П в размере 960 тыс. руб., часть счета 60312 с учетом созданного под него резерва в сумме 2 703 тыс.руб. и переоценку основных средств в сумме 1 тыс.руб.;
- субординированные займы в размере 1 857 171 тыс. руб.;
- накопленный прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 3 тыс. руб.

В составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за отчетный период отсутствуют коэффициенты (показатели), рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

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

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

8.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В отчетном периоде 2020 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств (капитала).

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Минимум 4,5	16,0	Минимум 4,5	20,4

Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Минимум 6,0	16,0	Минимум 6,0	20,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Минимум 8,0	51,3	Минимум 8,0	54,1

Нормативы достаточности капитала выполнялись с учётом установленной ЦБ РФ с 01.01.2020 г. надбавки по поддержанию достаточности капитала в размере 2,5%.

8.5. 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.

8.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

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

Управление 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.

В отчетном периоде процедуры управления рисками и капиталом соответствовали требованиям, предусмотренным Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Советом директоров утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом» – документ, определяющий систему управления рисками и общие принципы распределения капитала по видам риска. Принципы, определяемые данной Стратегией, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала.

9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.

Банк по мере необходимости (при внедрении новых продуктов и (или) выхода на новые рынки), но не реже одного раза в год проводит идентификацию значимых рисков. Данная оценка является основой для установления или коррекции плановых показателей Банка и ориентиров развития бизнеса, которые устанавливаются в внутреннем документе «Показатели капитала и риска» на соответствующий календарный год.

В отчетном периоде Банк был подвержен следующим видам значимых рисков: кредитному риску, рыночному риску - в части процентного риска и валютного риска, операционному риску, риску процентной ставки, риску ликвидности и риску концентрации.

9.1.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Организационная структура управления рисками отражена в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной решением Советом Директоров ООО «АТБ» Банк (Протокол от 19.12.2019г.):

№ п/п	Организационная структура управления рисками	Основные внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления и подразделений Банка, входящих в организационную структуру управления рисками и капиталом
1.	Органы управления Банка:	
1.1.	Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> - Устав; - Положение о Совете директоров; - Стратегия развития; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными значимыми рисками
1.2.	Правление	<ul style="list-style-type: none"> - Устав; - Положение о Правлении; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков
1.3.	Председатель Правления (его заместители)	<ul style="list-style-type: none"> - Устав; - Положение о Правлении; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков
1.4.	Комитеты, созданные при исполнительных органах Банка	<ul style="list-style-type: none"> - Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - Положения о соответствующих комитетах; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков
2.	Подразделения, осуществляющие управление рисками Банка и внутренний контроль:	
2.1.	Департамент анализа рисков	<ul style="list-style-type: none"> - Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков; - Положение о Департаменте анализа рисков; - Положение об Управлении администрирования рисков Департамента анализа рисков; - Положение об Отделе рыночных рисков и контроля Департамента анализа рисков; - должностные инструкции сотрудников Департамента анализа рисков
2.2.	Служба внутреннего контроля (в части управления регуляторным риском)	<ul style="list-style-type: none"> - Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - Положение о Службе внутреннего контроля; - должностные инструкции сотрудников Службы внутреннего контроля
2.3.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> - Устав; - Инструкция о внутреннем контроле ООО «АТБ» Банк – профессионального участника рынка ценных бумаг; - Положение об Отделе контроля профессионального участника рынка ценных бумаг; - должностные инструкции сотрудников Отдела контроля профессионального участника рынка ценных бумаг
2.4.	Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> - Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - Положение о Службе внутреннего аудита; - должностные инструкции сотрудников Службы внутреннего аудита
2.5.	Подразделения и ответственные работники Банка, выполняющие отдельные функции в рамках системы управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> - Стратегия управления рисками и капиталом; - положения о подразделениях; - должностные инструкции сотрудников подразделений; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков
3.	Подразделения Банка, непосредственно выполняющие бизнес-процессы и принимающие связанные с этими бизнес-процессами риски:	
3.1.	Подразделения Банка, непосредственно выполняющие бизнес-процессы и принимающие связанные с	<ul style="list-style-type: none"> - Стратегия управления рисками и капиталом; - положения о подразделениях; - должностные инструкции сотрудников подразделений; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков и

этими бизнес-процессами риски.	показателями рисков
-----------------------------------	---------------------

В своей деятельности Банк обеспечивает выполнение принципа «трех линий защиты»:

1-й уровень - на уровне владельцев рисков, т.е. подразделений Банка непосредственно выполняющих бизнес-процессы и, соответственно, принимающих связанные с этими бизнес-процессами риски и управляющие данными рисками в соответствии с нормативными документами Банка;

Управление рисками и капиталом на 1-м уровне защиты осуществляется, в том числе посредством соблюдения лимитов, установленных в нормативных документах Банка данным подразделениям, а также соблюдения лимитов на Контрагентов и условий совершения операций с Контрагентами, установленными различными органами управления Банка.

2-ой уровень - подразделения, выполняющие методологические функции по управлению рисками и осуществляющие мониторинг рисков (в том числе выработка и внедрение общих подходов и методологии управления рисками, разработка лимитов (ограничений), проверка соответствия их фактического уровня допустимому (приемлемому) уровню);

К подразделениям Банка 2-го уровня защиты относятся Департамент анализа рисков, Служба внутреннего контроля в части управления регуляторным риском, а также подразделения и ответственные работники Банка, выполняющие отдельные функции в рамках системы управления рисками.

3-й уровень - подразделения, осуществляющие независимую оценку системы управления рисками Банка.

К подразделениям Банка 3-го уровня защиты относится Служба внутреннего аудита.

В случаях временного организационного совмещения каких-либо из вышеуказанных «линий защиты» в Банке принимаются меры, направленные на предотвращение возможного в таких случаях конфликта интересов.

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

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

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

Кредитный комитет – основной коллегиальный орган, ответственный за минимизацию кредитных и рыночных рисков и контроль за состоянием кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг в целом по Банку. Кредитный комитет принимает оперативные решения по методам защиты от возникающих кредитных и рыночных 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 рисками, присущими деятельности Банка.

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

Контролер профессионального участника - в части осуществления внутреннего контроля управления рисками при проведении операций, осуществляемых Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет контроль соблюдения мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг; осуществляет контроль соблюдения мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Подразделения, осуществляющие ведение бухгалтерского учета и бэк-офисы 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.

Департамент 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.

9.1.3. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение отчетного периода 2020 и 2019 гг. Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала необходимых для осуществления деятельности.

«Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная решением Совета Директоров ООО «АТБ» Банк (Протокол от 19.12.2019г.) содержит:

- описание организационной структуры внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК);
- перечень документов, определяющих ВПОДК;
- принципы и систему управления рисками и капиталом;
- классификацию рисков с описанием методов управления ими;
- методы определения значимых рисков;
- описание организации процедур стресс-тестирования;
- перечень отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;
- описание процедур мониторинга рисков.

9.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Процедуры управления рисками значительно варьируются в зависимости от вида/подвида конкретного риска и изложены в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной решением Совета Директоров ООО «АТБ» Банк (Протокол от 19.12.2019г.). Существенного изменения оценки и управления рисками в течение отчетного периода не проводилось.

В рамках системы управления рисками Банк выделяет следующие риски:

1) **наиболее значимые риски** – риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;

2) **значимые риски** – виды рисков, которые признаются Банком как значимые в связи с тем, что они в сочетании друг с другом и (или) с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка;

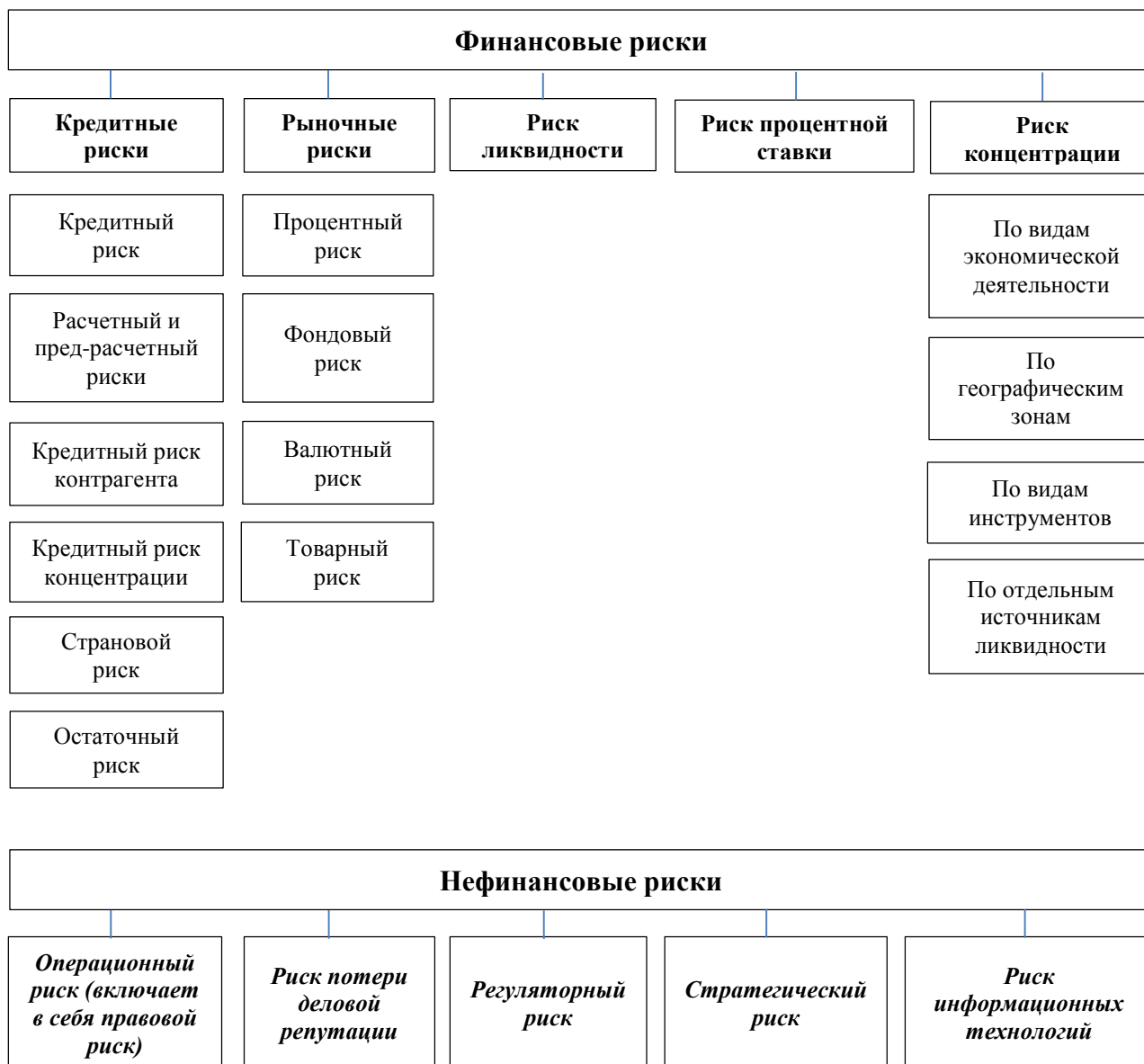
3) **иные риски** – иные присущие деятельности Банка виды рисков, не относящиеся к наиболее значимым и значимым рискам.

Возникающие (присущие) в деятельности Банка риски, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций Банка, также подразделяются на финансовые и нефинансовые риски.

Финансовые риски – риски финансовых потерь, которые возникают в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми активами и инструментами.

Нефинансовые риски – риски, возникающие в деятельности Банка в результате влияния факторов внутренней и/или внешней среды.

Приведенная ниже классификация рисков дана в целях наглядного представления видов и подвидов рисков и не является исчерпывающей.



1) Финансовые риски

Кредитный риск - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения клиентом или ГСК договорных обязательств перед Банком.

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

- сделки по предоставлению кредитов и размещению денежных средств (в том числе, депозитов, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы));
- иные сделки с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, а также операции (сделки), по которым существует риск понесения потерь, и формируются резервы на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России³.

Методы управление риском:

- индивидуальное рассмотрение и утверждение сделок или лимитов на операции с клиентами / ГСК;
- первоначальная оценка и последующий мониторинг финансового положения клиентов/активов для своевременного создания/изменения резервов на возможные потери;

³ Согласно Положению Банка России № 590-П и Положению Банка России № 611-П.

- предоставление клиентами обеспечения (залога, залога, поручительства, гарантии и т.п.)⁴;
- страхование кредитного риска.

Расчётный и пред-расчётный риски

Расчетный риск - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом договорных обязательств перед Банком по сделкам купли-продажи финансовых активов (российских рублей и иностранной валюты в наличной и безналичной формах, ценных бумаг).

Необходимость выделения расчётного риска как отдельного подвида кредитного риска связано со спецификой мер, принимаемых для управления данным риском.

Разновидностью расчётного риска является *пред-расчётный риск* или *риск замещения*, который связан с неполным устранением расчётного риска при проведении расчётов по сделкам на условиях платежа против платежа (Payment versus Payment - PvP) или поставки против платежа (Delivery versus Payment - DvP) через клиринговые организации. Данный риск возникает в связи с изменением рыночной цены предмета сделки, появляющейся в виду разницы цены предмета сделки на дату заключения сделки и цены предмета сделки на дату расчетов по ней, т.е. на величину переоценки предмета сделки на дату расчетов по сделке.

Риск замещения возникает с момента заключения сделки до момента расчета по сделке. По своей природе риск замещения эквивалентен «кредитному риску контрагента» (в соответствии с российскими определениями), различия только в сроках расчетов. Например, для расчётов по валютно-конверсионным операциям с датой расчета не более T+2 от даты заключения сделки (т.е. spot: today, tom, tom-next) это «*риск замещения*», свыше T+2 – это «*кредитный риск контрагента*».

Клиринговые организации, обеспечивающие сервис расчетов на условиях PvP / DvP, в том числе так называемые Центральные Контрагенты (Central CounterParty (CCP)):

- на зарубежных финансовых рынках:

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/ccps_authorised_under_emir.pdf

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/third-country_ccps_recognised_under_emir.pdf
www.clearstream.com

<https://www.euroclear.com/en.html>

- на российском финансовом рынке:

Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), www.nkcbbank.ru.

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

- биржевые и внебиржевые сделки купли-продажи российских рублей и иностранной валюты в наличной и безналичной формах, а также ценных бумаг.

Методы управления риском:

Расчётный риск:

- расчеты по счетам клиента у нас (on-us settlement) – устранение риска;
- расчеты на условиях предоплаты от клиента (pre-payment) – устранение риска;
- расчеты на условиях «платеж против платежа» (PvP – Payment versus Payment) / «поставка против платежа» (Delivery versus Payment) через клиринговые организации, предоставляющих такой сервис – устранение риска;
- неттинг (netting) – уменьшение риска;
- ограничение, т.е. установление лимитов на клиентов по операциям, несущим данный риск – уменьшение риска.

Пред-расчётный риск:

- неттинг (netting) – уменьшение риска;
- ограничение, т.е. установлением лимитов, как на контрагентов по сделкам, так и на суммарный объем заключенных сделок – уменьшение риска.

⁴ При применении Банком методов снижения риска за счет принятия обеспечения, Банк учитывает вероятность реализации *остаточного риска* возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом договорных обязательств перед Банком по сделкам с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. В отличие от «простого» кредитного риска, кредитный риск контрагента возникает вследствие изменения рыночных цен по финансовым активам, являющимся предметом сделки, и может менять свою направленность (с задолженности перед Банком на обязательство Банка).

Необходимость выделения кредитного риска контрагента как отдельного подвида кредитного риска связано со спецификой мер, принимаемых для управления данным риском.

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

- биржевые и внебиржевые сделки с производными финансовыми инструментами;
- сделки биржевого и внебиржевого РЕПО.

Методы управления риском:

- установление лимитов на данные операции с клиентами / ГСК;
- по биржевым и внебиржевым сделкам с производными финансовыми инструментами:
 - осуществление расчётов по сделкам на условиях «платежа против платежа» / «поставки против платежа» через клиринговые организации;
 - заключение с иностранными клиентами по сделкам соглашений ISDA с CSA;
 - заключение с российскими контрагентами соглашений о неттинге по сделкам, а также первоначальным и переменным платежам по ним.
- по биржевым и внебиржевым сделкам РЕПО:
 - осуществление расчётов по сделкам на условиях «платежа против платежа» / «поставки против платежа» через клиринговые организации;
 - установление дисконтов по принимаемым в РЕПО ценным бумагам;
 - заключение соглашений о дополнительных платежах (Margin Call).

Кредитный риск концентрации

Кредитный риск концентрации возникает в связи с проведением операций / сделок с клиентом / ГСК, приводящих к возникновению у Банка значительных требований к данному клиенту / ГСК.

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

- все вышеперечисленные операции в категории кредитные риски.

Методы управления риском:

- установление лимитов на операции с клиентами / ГСК;
- снижение риска посредством формирования резервов на возможные потери (в случае применимости);
- снижение риска посредством принятия обеспечения (в случае применимости).

Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными клиентами (юридическими и (или) физическими лицами) обязательств перед Банком, из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна иностранному контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого иностранного клиента).

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

- все вышеперечисленные операции в категории кредитные риски, по которым возникают требования к клиентам, являющимся нерезидентами РФ.

Методы управления риском:

- установление индивидуальных лимитов на операции с клиентами / ГСК, являющимися нерезидентами РФ;
- установление портфельных лимитов на страны.

Остаточный риск

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска за счёт принятия обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Методы для снижения и управления юридическим риском и риском ликвидности по принятому Банком обеспечению изложены в нормативном документе Банка «Положение о проведении залоговых операций». Правовой риск снижается за счет юридической экспертизы принимаемого обеспечения, а риск ликвидности принятого обеспечения снижается посредством установления консервативных дисконтов по обеспечению.

Рыночные риски

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск - вероятность ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск - вероятность возникновения у Банка убытков по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Виды операций (делок), которым присущ рыночный риск:

- финансовые инструменты торгового портфеля⁵;
- открытые валютные позиции.

Методы управления рыночным риском:

- определение структуры торгового портфеля;
- методологию определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля;
- определение системы лимитов и порядка их установления.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск ликвидности характерен для расчетных операций, проводимых Банком в интересах Банка и собственных расчетных операций.

Факторами возникновения риска ликвидности являются несоответствия между активами и пассивами Банка по срокам востребования и погашения.

Риск ликвидности выявлялся Банком в целях управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка и соблюдения предельных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России № 199-И:

- *норматив мгновенной ликвидности (Н2)* - регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности в течение одного операционного дня;

⁵ Под финансовыми инструментами торгового портфеля понимаются инструменты, подпадающие под действие Положения Банка России № 511-П.

- *норматив текущей ликвидности (НЗ)* - регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней;
- *норматив долгосрочной ликвидности (Н4)* - регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы (с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней).

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- источники информации, методику оценки и учёта риска ликвидности;
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная (текущая), долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибылью;
- процедуры восстановления ликвидности, в случае возникновения дефицита ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов⁶;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

В качестве основного метода количественной оценки риска процентной ставки Банк использует гэп-анализ с применением базового стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) на основе порядка составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В случае существенной волатильности процентных ставок, Департамент анализа рисков вправе применить иной сценарий для расчета риска процентной ставки (более жесткий, чем базовый стресс-тест).

⁶ Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска.

Риск концентрации

Риск концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности или способности Банка продолжать свою деятельность.

Кредитный риск концентрации – отражен в разделе Кредитные риски.

Риск концентрации по видам экономической деятельности - выявляется при проведении операций/сделок с клиентами/группами связанных клиентов (контрагентов), осуществляющих один и тот же вид экономической деятельности, приводящих к возникновению у Банка значительных требований к клиентам/ГСК, осуществляющим один и тот же вид экономической деятельности;

Риск концентрации по географическим зонам - выявляется при проведении операций/сделок с клиентами/ГСК, осуществляющих свою деятельность в одной и той же географической зоне, приводящих к возникновению у Банка значительных требований к клиентам/ГСК, находящимся в одной и той же географической зоне;

Риск концентрации по видам инструментов - выявляется при осуществлении вложений в инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, приводящих к возникновению у Банка значительных вложений в эти типы инструментов;

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности - выявляется при проведении операций по привлечению ликвидности от клиентов, относящихся к одному и тому же типу (кредитные организации; юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, в том числе индивидуальные предприниматели; физические лица) или посредством одних и тех же финансовых инструментов, приводящих к возникновению у Банка значительных обязательств к клиентам одного типа или по финансовым инструментам одного типа.

Основным методом измерения риска концентрации Банком выбран индекс Герфиндаля-Гиршмана (ИГГ) / Herfindahl-Hirschman Index (HHI), который является общепризнанным показателем оценки рыночной концентрации (диверсификации) и рассчитывается как сумма квадратов долей, занимаемых его отдельными составляющими.

$$HHI = (S_1^2 + S_2^2 + \dots + S_n^2) * 10'000$$

где:

S_1 - удельный вес самой крупной доли;

S_2 - удельный вес следующей по величине доли;

S_n - удельный вес наименьшей доли.

В случае если вся доля какого-либо рынка принадлежит одному монопольному «участнику», то ИГГ будет равен 10'000. В случае если доли рынка распределены между тысячами «участников» с долей каждого из них близкой к 0%, то ИГГ будет близок к 0, что свидетельствует о совершенной диверсификации.

По значению HHI Министерство Юстиции США (The U.S. Department of Justice) выделяет следующие типы концентрации:

$2'500 < HHI < 10'000$	Высокая концентрация
$1'500 < HHI < 2'500$	Умеренная концентрация
$HHI < 1'500$	Низкая концентрация

<https://www.investopedia.com/terms/h/hhi.asp>

Банк использует вышеуказанные типы концентрации для оценки риска концентрации. Зона умеренной концентрации является для Банка целевой и, в случае выхода какого-либо показателя концентрации из умеренной зоны, Банк резервирует капитал для покрытия этого риска.

2) Нефинансовые риски

Операционный риск, включая правовой риск

Операционный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск характерен для всех банковских продуктов, направлений деятельности, процессов и систем.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Операционные риски классифицируются по источникам и по объектам, на которых они реализуются:

- информационный риск (технологический риск сбоя в работе оборудования, программного обеспечения и информационных технологий, а также риск потери или утечки конфиденциальной информации);
- риск персонала (риски недобросовестного исполнения работниками своих должностных обязанностей, несоблюдения установленных правил, процедур и регламентов, случайные разовые ошибки и пр., а также правовой риск);
- риск внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии Банка (включая риск несанкционированного проникновения в процессы Банка, риск неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.) и пр.).

Процедуры по управлению операционным риском включают:

- источники информации, методики оценки и учёта операционного риска;
- полномочия руководителей структурных подразделений в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;
- порядок ведения аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, включая порядок учета внешней информации в целях оценки принятого операционного риска;
- порядок и периодичность рассмотрения фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению;
- перечень мер по ограничению операционного риска;
- иные вопросы, связанные с управлением операционным риском и его разновидностями, предусмотренные в настоящей Стратегии и нормативных актах Банка России.

Оценка (определение размера) операционного риска в целях включения в расчет нормативов достаточности капитала Банка, установленного Инструкцией Банка России № 199-И, осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 652-П и внутренними документами Банка.

В целях ограничения операционного риска принимаются следующие меры:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, а также возможны такие меры как страхование, в том числе:
- имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
- личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях контроля и минимизации риска потери деловой репутации в Банке используются следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников Банка, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Регуляторный риск (комплаенс- риск)

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях минимизации регуляторного риска осуществляются следующие меры:

- соблюдение функциональных и должностных обязанностей работников Банка, порядка взаимодействия внутренних структурных подразделений и обмен информацией между ними;
- соблюдение установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка правил, процедур совершения и контроля банковских операций и других сделок Банка;

- проведение регулярного мониторинга и оценки соответствия внутренних нормативных документов, процедур и операций Банка действующему законодательству Российской Федерации;
- повышение квалификации, обучение и аттестация работников Банка;
- осуществление мониторинга эффективности управления регуляторным риском.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов.

Отдельные стандарты (процедуры) управления стратегическим риском в Банке не утверждаются, управление стратегическим риском осуществляется в соответствии с настоящей Стратегией.

При разработке Стратегии развития органами управления учитываются:

- результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;
- перспективные направления деятельности Банка;
- изменения, затрагивающие рынки, деловую активность, бизнес-среду и технологическую сферу.

Исполнительными органами должно обеспечиваться адекватное бизнес-планирование показателей финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Методами управления (ограничения и снижения) стратегическим риском являются:

- периодическое проведение SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;
- мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей и задач.

В целях контроля стратегического риска Совет директоров на регулярной основе (не реже одного раза в год):

- проводит мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития целей и задач;
- осуществляет контроль деятельности исполнительных органов, включая реализацию мероприятий, определенных Стратегией развития.

Дополнительно, при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование развития Банка и планирование капитала, исполнительными органами и Советом директоров оцениваются стресс-тесты, проводимые на регулярной основе в порядке, определенном внутренними документами Банка⁷.

Риск информационных технологий

Риск информационных-технологий (ИТ) - риск возникновения у Банка убытков в результате процессов, методов поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов. Стандарты (процедуры) управления риском ИТ-технологий и учёт риска определяются исполнительными органами.

Учёт риска ИТ-технологий проводится в рамках мониторинга операционного риска в соответствии с «Положением об управлении операционным риском в ООО «АТБ» Банк».

Политика Банка в области снижения рисков заключается в следующем.

Для кредитного риска:

⁷ ВНД «Процедуры стресс-тестирования».

- диверсификация и отказ от излишней концентрации активов на одном контрагенте и взаимосвязанных контрагентах;
- установление лимитов риска на контрагентов и группы взаимосвязанных контрагентов;
- принятие обеспечения (залог, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам;
- отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств;
- резервирование.

Для рыночного риска:

- лимитирование, как на уровне отдельных финансовых инструментов / эмитентов / контрагентов, так и на портфельном уровне, в том числе по срокам, рейтингам, наличию ценных бумаг в ломбардном списке / списке репо ЦБ РФ, списке репо с центральным контрагентом;
- хеджирование открытых позиций;
- резервирование;
- отказ от операций с чрезмерно волатильными финансовыми инструментами.

Для операционного риска:

- четкое деление функциональных обязанностей;
- документирование бизнес-процессов;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль документов до их исполнения;
- обеспечение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- надлежащая подготовка персонала;
- обеспечение взаимозаменяемости работников Банка;
- мотивация (в том числе материальная) лояльности сотрудников;
- соответствующая проверка лиц при приеме на работу;
- обеспечение необходимой охраны имущества;
- страхование имущества;
- разграничение прав доступа к информации;
- соблюдение принципов информационной безопасности;
- соблюдение режима документооборота;
- соблюдения режима рабочего времени;
- резервное копирование данных.

Для риска процентной ставки:

- поддержание одинаковой срочности активов и обязательств;
- поддержание соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости пассивов;
- применение плавающих процентных ставок;
- хеджирование.

Для риска ликвидности:

- временное согласование активов и пассивов в необходимых объемах;
- поддержание запаса ликвидных активов, в том числе в виде ценных бумаг, включенных в ломбардный список / список репо ЦБ РФ;
- выполнение внутренних нормативов и показателей, установленных Банком;
- выполнение с запасом нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Для риска концентрации:

- диверсификация финансовых инструментов по различным категориям клиентов, срокам предоставления/погашения, видам обеспечения, по отраслевому и географическому признакам;
- резервирование.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам, предоставляемая органам управления Банка:

Информация	Периодичность предоставления	
	Совет директоров	Правление
об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	ежеквартально	ежемесячно
о принятых объемах каждого значимого вида риска	ежеквартально	ежемесячно
об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка	ежеквартально	ежемесячно
об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов	ежеквартально	ежемесячно
о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	ежеквартально	ежемесячно
о выполнении обязательных нормативов	ежеквартально	ежемесячно
о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	ежеквартально	ежемесячно
о результатах стресс-тестирования	ежегодно	ежегодно
о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	ежегодно	ежегодно

Структурные подразделения Банка предоставляют Департаменту анализа рисков следующую информацию:

Информация	Периодичность предоставления
об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, в том числе использование (нарушение) установленных лимитов	ежедневно
о размере и достаточности капитала	ежедневно
о выполнении обязательных нормативов	ежедневно

Информация об объемах требований к капиталу с учетом минимальных значений обязательных нормативов (включая надбавки к нормативам достаточности капитала) и их измерениях в течение отчетного периода представлена ниже в таблицах:

В отношении совокупного капитала:

Дата	Совокупный капитал (тыс.руб.)	Требования к совокупному капиталу (тыс. руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс.руб.	%
01.01.2020	3 316 049	716 290	x	x
01.02.2020	4 076 182	738 278	21 987	3.07%
01.03.2020	4 293 453	867 287	129 010	17.47%
01.04.2020	3 999 959	1 002 061	134 774	15.54%

Максимальное значение требований к совокупному капиталу за отчетный период получено на 01.04.2020 в размере 1 002 061 тыс. руб. Минимальное значение требований к совокупному капиталу за отчетный период получено на 01.01.2020 в размере 716 290 тыс. руб. Среднее значение требований к совокупному капиталу составило 830 979 тыс. руб.

Требования к капиталу в виде обязательного норматива Н1.0 соблюдались Банком в течение всего отчетного периода.

В отношении базового капитала:

Дата	Базовый капитал (тыс.руб.)	Требования к базовому капиталу (тыс.руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу
------	----------------------------	---	---

			тыс.руб.	%
01.01.2020	1 250 012	488 380	х	х
01.02.2020	1 248 499	503 371	14 991	3.07%
01.03.2020	1 248 620	591 332	87 961	17.47%
01.04.2020	1 248 059	683 224	91 891	15.54%

Максимальное значение требований к базовому капиталу за отчетный период получено на 01.04.2020 в размере 683 224 тыс. руб. Минимальное значение требований к базовому капиталу за отчетный период получено на 01.01.2020 в размере 488 380 тыс. руб. Среднее значение требований к базовому капиталу составило 566 577 тыс. руб.

Требования к капиталу в виде обязательного норматива Н1.1 соблюдались Банком в течение всего отчетного периода.

В отношении основного капитала:

Дата	Основной капитал (тыс.руб.)	Требования к основному капиталу (тыс.руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс.руб.	%
01.01.2020	1 250 012	586 056	х	х
01.02.2020	1 248 499	604 045	17 990	3.07%
01.03.2020	1 248 620	709 599	105 553	17.47%
01.04.2020	1 248 059	819 868	110 270	15.54%

Максимальное значение требований к основному капиталу за отчетный период получено на 01.04.2020 в размере 819 868 тыс. руб. Минимальное значение требований к основному капиталу за отчетный период получено на 01.01.2020 в размере 586 056 тыс. руб. Среднее значение требований к основному капиталу составило 679 872 тыс. руб.

Требования к капиталу в виде обязательного норматива Н1.2 соблюдались Банком в течение всего отчетного периода.

Чрезмерные концентрации риска

С целью определения концентрации рисков в Банке установлена система показателей, позволяющая выявлять и оценивать риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон. Для каждого показателя риска концентрации устанавливаются условия распределения по классам оценки, свидетельствующим о степени концентрации рисков по конкретному показателю. Также, на основе балльной оценки групп показателей концентрации проводится классификация итоговой оценки уровня риска концентрации Банка по видам значимых рисков.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке определена система лимитов и сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски концентрации. Благодаря установлению лимитов, Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Концентрация активов и обязательств Банка в Российской Федерации

На 01.04.2020

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	534 688	-	-	534 688
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	152 278	-	-	152 278
в т.ч. обязательные резервы	38 528	-	-	38 528
Средства в кредитных организациях	663 669	-	194 925	858 594
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	8 275 334	-	-	8 275 334

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 415 565	-	-	1 415 565
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	136	-	-	136
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55 300	-	-	55 300
Прочие активы	7 877	-	-	7 877
Всего активов	11 104 847	-	194 925	11 299 772
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 332 050	-	-	8 332 050
в т.ч. вклады физических лиц	646 614	-	-	646 614
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	157 582	-	-	157 582
Прочие обязательства	45 650	-	-	45 650
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	50 770	-	-	50 770
Всего обязательств	8 586 052	-	-	8 586 052

На 01.01.2020

(тыс.руб.)

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	605 917	-	-	605 917
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	127 463	-	-	127 463
в т.ч. обязательные резервы	23 514	-	-	23 514
Средства в кредитных организациях	950 927	-	78 718	1 029 645
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 858 644	-	-	4 858 644
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	234 918	-	477 208	712 126
Требования по текущему налогу на прибыль	6 020	-	-	6 020
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 937	-	-	31 937
Прочие активы	10 006	-	-	10 006
Всего активов	6 825 832	-	555 926	7 381 758
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 401 572	-	-	4 401 572
в т.ч. вклады физических лиц	426 538	-	-	426 538
Выпущенные долговые обязательства	7 108	-	-	7 108
Обязательства по текущему налогу на прибыль	25 729	-	-	25 729
Отложенное налоговое обязательство	157 582	-	-	157 582
Прочие обязательства	28 881	-	-	28 881

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	87 701	-	-	87 701
Всего обязательств	4 708 573	-	-	4 708 573

По состоянию на 01.04.2020г.и 01.01.2020г. иные страны, в которых концентрация активов и/или обязательств Банка составила 5% и выше от общей величины активов/обязательств, отсутствуют.

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

9.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется на основании Кредитной политики в ООО «АТБ» Банк и Стратегии управления рисками и капиталом. 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.

Банк не применяет методику управления кредитными рисками, используемую для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска согласно Инструкции Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	На 01.04.2020 г.		На 01.01.2020 г.		Изменения	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Структура (рост/снижение) %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	680 141	36,7	1 157 427	37,1	- 477 286	-41,2
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	1 126 333	27,7	311 348	10,0	+814 985	261,8
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	2 940 641	72,3	2 810 127	90,0	+130 514	4,6
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	4 066 974	100,0	3 121 475	100,0	+945 499	30,3
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	51,3		54,46		-3,2	

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. выглядит следующим образом:

На 01.04.2020г.

Состав активов	Всего активы	Сумма активов по категориям качества					(тыс.руб.)	
							Величина резервов на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
Ссудная задолженность, в том числе:	10 211 959	4 512 749	1 560 000	2 177 518	315 307	1 646 386	2 364 113	2 364 113
- Кредитных организаций	6 106 943	4 506 943	1 100 000	500 000	-	-	415 000	415 000
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 089 935	5 806	460 000	1 494 565	313 202	816 362	1 435 198	1 435 198
- Физических лиц	1 015 081	-		182 953	2 105	830 024	513 915	513 915
Средства в кредитных организациях	871 542	869 967	-	-	-	1 575	1 575	1 575

Вложения в ценные бумаги	1 458 281	189 788	1 070 097	151 656	-	46 740	205 195	205 195
Требования по получению процентных доходов	48 930	925	7 907	7 854	7	32 237	28 592	28 592
Прочие требования	15 045	803	19	10 028	-	4 195	10 409	10 409
ИТОГО	12 605 757	5 574 232	2 638 023	2 347 056	315 314	1 731 133	2 609 884	2 609 884

На 01.01.2020г.

Состав активов	Всего активы	Сумма активов по категориям качества					Величина резервов на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
Ссудная задолженность, в том числе:	6 654 616	831 468	713 232	3 704 529	32 725	1 372 662	2 654 524	2 654 524
- Кредитных организаций	3 023 646	823 646	500 000	1 700 000	-	-	925 000	925 000
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 716 980	7 822	210 000	1 810 764	30 300	658 094	1 256 358	1 256 358
- Физических лиц	913 990	-	3 232	193 765	2 425	714 568	473 166	473 166
Средства в кредитных организациях	1 170 579	1 169 004	-	-	-	1 575	1 575	1 575
Вложения в ценные бумаги	753 585	584 843	127 283	-	-	41 459	42 732	42 732
Требования по получению процентных доходов	28 345	62	12	1 496	23	26 752	26 100	26 100
Прочие требования	35 119	671	-	31 039	-	3 409	11 586	11 586
ИТОГО	8 642 244	2 586 048	840 527	3 737 064	32 748	1 445 569	2 736 517	2 736 517

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ссуды, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества (ликвидные ссуды), в совокупности составляют 23,2% всей ссудной задолженности.

Общий объем кредитов, классифицированных в 4-ю и 5-ю категории качества, составляет 21,1 % от всей ссудной задолженности Банка.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П по состоянию на 01.04.2020г и на 01.01.2020г представлен следующей таблицей:

	На 01.04.2020		На 01.01.2020		Изменения фактически сформированного РВПС	
	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Фактически сформированный резерв (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Фактически сформированный резерв (тыс.руб.)	Сумма (тыс.руб.)	Темп роста-снижения в %
РВПС под кредиты II-ой категории	171 000	171 000	79 146	79 146	+91 854	+16,1
РВПС под кредиты III-ой	718 640	718 640	1 464 242	1 464 242	-745 602	-50,9

категории						
РВПС под кредиты IV-ой категории	179 478	179 478	17 878	17 878	+ 161 600	+903,9
РВПС под кредиты V-ой категории	1 294 995	1 294 995	1 093 257	1 093 257	+201 738	+18,5
Итого	2 364 113	2 364 113	2 654 523	2 654 523	- 290 410	

Информация об объемах и сроках погашения задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. представлена в таблицах:

На 01.04.2020г.

(тыс.руб.)

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	6 106 943	-	6 943	6 100 000	-	-	-	-
	- депозит	6 943	-	6 943		-	-	-	-
	- МБК	6 100 000	-	-	6 100 000	-	-	-	-
Юридические лица	Итого, в том числе	3 089 935	816 362	18 810	-	36 000	-	483 293	1 735 470
	- финансирование текущей деятельности	3 032 088	777 325		-	36 000	-	483 293	1 735 470
Индивидуальный предприниматель	- овердрафт	57 847	39 037	18 810	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого, в том числе	1 015 081	6 800	54 485	294	832	2 093	11 346	939 231
	- потребительское кредитование	127 630	3 348		-		-	-	124 282
Физические лица	- ипотека	-	-	-	-	-	-	-	-
	- автокредитование	832 631	3 117		294	832	2 093	11 346	814 949
	- овердрафт	54 820	335	54 485	-	-	-	-	-
ИТОГО		10 211 959	823 162	80 238	6 100 294	36 832	2 093	494 639	2 674 701

На 01.01.2020г.

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	510000	-	-	510000	-	-	-	-
Кредитные организации	Итого, в том числе	2 513 646	-	13 646	2500 000	-	-	-	-
	- депозит	13 646	-	13 646		-	-	-	-
	- МБК	2 500 000	-	-	2 500 000	-	-	-	-
Юридические лица	Итого, в том числе	2 716 980	658 094	8 421	100 000	307 054	83 544	145 469	1 414 398
	- финансиров	2 669 522	619 057		100 000	307 054	83 544	145 469	1414398

Индивидуальный предприниматель	ание текущей деятельности								
	- овердрафт	47 458	39 037	8421	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
Физические лица	Итого, в том числе	913 990	9 287	51 659	70	850	4 487	10 023	837 614
	- потребительское кредитование	142 953	3 349		21		-	-	139 583
	- ипотека	-	-	-	-	-	-	-	-
	- автокредитование	719 147	5 707		49	850	4 487	10 023	698 031
	- овердрафт	51 890	231	51 659	-	-	-	-	-
ИТОГО		6 654 616	667 381	73 726	3 110 070	307 904	88 031	155 492	2 252 012

Информация об объеме и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. представлена в таблицах:

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Состав активов	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
	Сумма активов (тыс.руб.)	Просроченная задолженность		Сумма активов (тыс.руб.)	Просроченная задолженность	
		Сумма (тыс.руб.)	Доля, в %		Сумма (тыс.руб.)	Доля, в %
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	10 211 959	823 497	8,1	6 654 616	667 381	10,0
- Кредитным организациям и Банку России	6 106 943	-	-	3 023 646	-	-
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 089 935	816 362	26,4	2 716 980	658 094	24,2
- Физическим лицам	1 015 081	7 135	0,7	913 990	9 287	1,0
Средства в кредитных организациях	871 542	1 575	0,2	1 043 116	1 575	0,2
Вложения в ценные бумаги	1 458 281	49 504	3,4	697 770	38 653	5,5
Требования по получению процентных доходов	48 930	26 634	54,4	56 136	27 166	48,4
Прочие требования	15 045	2 566	17,1	21 588	2 407	11,1
ИТОГО	12 605 757	903 776	X	8 473 226	737 182	X

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Расшифровка просроченной задолженности по срокам

На 01.04.2020г.

(тыс.руб.)

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	248	53	209	822 987	823 497	823 299
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	-	816 362	816 362	816 362
- Физическим лицам	248	53	209	6 625	7 135	6 937
Вложения в ценные бумаги				46 740	46 740	46 740
Требования по получению процентных доходов	5	1	74	28 548	28 628	28 559
Прочие требования	1	2	190	2 373	2 566	2 566
ИТОГО	254	56	473	900 648	901 431	901 204

На 01.01.2020г.

(тыс.руб.)

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	80	30	47	667 224	667 381	667 293
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	-	658 094	658 094	658 094
- Физическим лицам	80	30	47	9 130	9 287	9 199
Вложения в ценные бумаги				38 653	38 653	38 653
Требования по получению процентных доходов	39	19	28	27 080	27 166	27 142
Прочие требования	-	34	2	2 371	2 407	2 407
ИТОГО	119	83	77	735 328	735 607	735 495

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.

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 01.04.2020г. и 01.01.2020г. представлена следующим образом:

Информация о реструктурированной задолженности

Состав активов	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
	Сумма активов	Реструктурированная задолженность		Сумма активов	Реструктурированная задолженность	
		Сумма	Доля, в %%		Сумма	Доля, в %%
1. Кредиты (займы)	10 211 959	1 334 870	13,1	6 654 616	863 961	13,0

предоставленные, в том числе						
1.1 Кредитных организаций и Банка России	6 106 943	-	-	3 023 646	-	-
1.2. По юридическим лицам и ИП	3 089 935	1 319 057	42,7	2 716 980	857 874	31,6
1.3. По физическим лицам, в том числе:	1 015 081	15 813	1,6	913 990	6 087	0,7
1.3.1. Потребительское кредитование	127 630	2 900	2,3	142 953	2 900	2,0
1.3.2. Ипотека	-	-	-	-	-	-
1.3.3. Автокредитование	832 631	3 094	0,4	719 147	3 187	0,4
1.3.4. Овердрафт	54 820	9 819	17,9	51 890	-	-
2. Корреспондентские счета	871 542	-	-	1 043 116	-	-
3. Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
4. Вложения в ценные бумаги	1 415 565	-	-	743 591	-	-
5. Требования по получению процентных доходов	30 733	-	-	56 136	-	-
6. Прочие требования	16 026	-	-	21 588	-	-
ИТОГО	12 545 825	1 334 870		8 519 047	863 961	

По состоянию на 01.04.2020 года доля реструктурированной задолженности, связанной с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляет 59,39% от общего объема реструктурированной задолженности или 792,78 млн. руб. Под данную задолженность Банком создан резерв в размере 100%. По состоянию на 01.01.2020 года доля реструктурированной задолженности, связанной с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляла 634,61 млн. руб. или 73,45% от общего объема реструктурированной задолженности. Под данную задолженность Банком был создан резерв в размере 100%. Неотъемлемой частью управления кредитным риском является политика в области обеспечения предоставляемых кредитов. В качестве обеспечения обязательств по кредитам Банком принимаются различные виды залога.

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Приоритетными видами обеспечения являются залог недвижимости.

Банк предоставляет кредиты физическим лицам под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Форма и сумма обеспечения должны соответствовать разработанным программам кредитования физических лиц, утвержденным Решением Кредитного Комитета.

Оценка обеспечения в Банке проводится сотрудниками Отдела залогов, при необходимости с привлечением независимых оценщиков. Оценка различных видов обеспечения в Банке проводится в обязательном порядке на момент выдачи ссуды, в том случае, если для обеспечения возвратности по ссуде предполагается оформление залогового обеспечения.

Ниже в таблице представлена информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.04.2020г.:

(тыс.руб.)

Вид обеспечения	Кредиты юридических лиц и ИП	Кредиты физических лиц	Итого
Поручительство	12 719 214	300 647	13 019 861
Залог недвижимости	1 459 227	216 293	1 675 520
Залог оборудования	207 550	-	207 550
Залог товаров в обороте	473 197	-	473 197
Залог автотранспортных средств	249 719	1 785 961	2 035 681
Залог собственных векселей Банка	-	-	

Ниже в таблице представлена информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2020г.:

Вид обеспечения	Кредиты юридических лиц и ИП	Кредиты физических лиц	Итого
Поручительство	11 695 028	300 647	11 995 675
Залог недвижимости	1 070 007	216 293	1 286 300
Залог оборудования	170 810	-	170 810
Залог товаров в обороте	473 197	-	473 197
Залог автотранспортных средств	213 527	1 571 253	1 784 780

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

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности и с учетом % на 01.04.2020г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения I категории качества, принятая для корректировок и резерва	Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, принятая для корректировок и резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	-	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	-	-	-	-
Всего по заемщикам	-	-	-	-	-	-

Обеспечение I и II категории качества, принятое в уменьшение резервов на 01.04.2020г. отсутствует.

Активы, переданные в обеспечение, по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. отсутствуют.

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является имущественный залог. Стоимость залога или поручительства (гарантии) должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита и, как правило, комиссий и процентов за весь срок кредитования, а также возможных расходов и комиссий, связанных с отчуждением залоговой собственности.

Банк консервативно подходит к возможности принятия обеспечения в целях снижения резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску. Банк уделяет особое внимание качеству принимаемого обеспечения. Для этой цели применяются различные процедуры, направленные на контроль качества, ликвидности и стоимости объектов обеспечения. При классификации обеспечения проводится определение его ликвидности.

Контроль качества обеспечения осуществляется как первоначально, при заключении кредитной сделки, так и в дальнейшем, в ходе регулярного планового мониторинга залога - комплекса мероприятий, направленных на обеспечение контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предмета залога, его правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

В целях минимизации рисков, связанных с неточностью экспертных оценок и обесценением залога, при определении залоговой стоимости предусмотрено обязательное применение залоговых дисконтов, которые устанавливаются для каждого из видов залогов. Помимо регулярного планового мониторинга обеспечения, предусмотрены процедуры дополнительного, внепланового мониторинга, которые проводятся при возникновении угрозы утраты или повреждения предмета залога либо при возрастании риска дефолта контрагента.

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск состоит из процентного, валютного, фондового и товарного рисков.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России №511-П от 3 декабря 2015 года "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

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.

По состоянию на 01.04.2020г. величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составила 152 822,48 тыс. руб. (с учетом обязательных надбавок к нормативам достаточности капитала –210 130, 91 тыс. руб.).

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

Расчет открытой валютной позиции проводится в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

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.

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.

В течение отчетного и предыдущего отчетного периодов у Банка отсутствовали превышения размеров (лимитов) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, а также балансирующей позиции в рублях и суммы открытых валютных позиций в иностранных валютах.

Ниже приведена информация о валютной позиции Банка по состоянию на 01.04. 2020 и 01.01.2020 годов:

Валюта	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала
Российский рубль (балансирующая позиция)	6 896	6 896	0,17	61 236	61 236	1,84
Доллар США (840)	911	70 780	1,77	840	52 016	1,56
Евро (978)	741	63 544	1,59	130	8 994	0,27
Китайский Юань (156)	8	85	0,00	6	57	0,00
Фунт Стерлингов (826)	3	254	0,01	2	168	0,00

Концентрации активов и пассивов в разрезе валют за 1 квартал 2020 года и 2019 год

На 01.04.2020г.

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Фунт	Итого
Денежные средства	223 157	194 053	117 478	-	-	534 688
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	152 278	-	-	-	-	152 278
в т.ч. обязательные резервы	38 528	-	-	-	-	38 528
Средства в кредитных организациях	148 305	498 509	211 256	277	247	858 594
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	8 275 334	-	-	-	-	8 275 334
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 415 565	-	-	-	1 415 565
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	136	-	-	-	-	136
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55 300	-	-	-	-	55 300
Прочие активы	7 877	-	-	-	-	7 877
Всего активов	8 862 387	2 108 127	328 734	277	247	11 299 772
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 756 443	2 309 574	265 840	193	-	8 332 050
в т.ч. вклады физических лиц	481 539	144 405	20 770	-	-	646 614
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	157 582	-	-	-	-	157 582
Прочие обязательства	45 650	-	-	-	-	45 650
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	50 770	-	-	-	-	50 770
Всего обязательств	6 010 445	2 309 574	265 840	193	-	8 586 052
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	234 040	42 753	-	-	-	276 793
Безотзывные обязательства кредитной организации	735 800	-	986	-	-	736 786

На 01.01.2020г.

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Фунт	Итого
Денежные средства	407 253	121 290	77 374	-	-	605 917
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	127 463	-	-	-	-	127 463
в т.ч. обязательные резервы	23 514	-	-	-	-	23 514
Средства в кредитных организациях	161 776	728 239	139 385	81	164	1 029 645
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 858 644	-	-	-	-	4 858 644
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	712 126	-	-	-	712 126

Требования по текущему налогу на прибыль	6 020	-	-	-	-	6 020
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 937	-	-	-	-	31 937
Прочие активы	10 006	-	-	-	-	10 006
Всего активов	5 603 099	1 561 655	216 759	81	164	7 381 758
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 502 181	1 697 584	201 782	25	-	4 401 572
в т.ч. вклады физических лиц	321 064	71 899	33 575	-	-	426 538
Выпущенные долговые обязательства	-	-	7 108	-	-	7 108
Обязательства по текущему налогу	25 729					25 729
Отложенное налоговое обязательство	157 582					157 582
Прочие обязательства	28 785	-	96	-	-	28 881
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	87 701	-	-	-	-	87 701
Всего обязательств	2 801 978	1 697 584	208 986	25	-	4 708 573
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	394 115	15 476				409 591
Безотзывные обязательства кредитной организации	456 869		797			457 666

9.4. Операционный риск

Цель управления и контроля над операционным риском-минимизация финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете обязательного норматива достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.04.2020г. составил 104 500 тыс. руб. Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 538 321 тыс. руб. Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 124 160 тыс. руб.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банка использует регуляторный подход, определенный в Положении Банка России от 03.11.2009 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются 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.

С целью систематизации информации о событиях операционного риска, выявления и оценки факторов операционного риска, а также величины состоявшихся и потенциальных потерь и вероятности возникновения убытков, в Банке ведется информационная база событий операционного риска, в формировании которой участвуют ответственные работники структурных подразделений Банка. Отчеты об уровне и динамике операционного риска, формируемые на основании данных информационной базы, регулярно направляются органам управления Банка.

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

9.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Процентный риск инвестиций в долговые инструменты (облигации) – 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.

Величина процентного риска на 01.04.2020 составляла 152 822 тыс. руб.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли (далее – торговый портфель), представлена облигациями в долларах США, эмитированными нерезидентами (SPV), бенефициарами эмиссий являются крупнейшие российские предприятия финансового и нефинансового секторов, учитываемыми как «имеющиеся в наличии для продажи».

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги торгового портфеля оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

9.6. Процентный риск банковского портфеля

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.04.2020г. чувствительным к изменению процентных ставок являются:

- средства на корреспондентских счетах;
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- вложения в долговые обязательства;
- средства клиентов;
- выпущенные долговые обязательства.

Источниками процентного риска банковского портфеля 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).

Для оценки процентного риска банковского портфеля 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. Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк принимает следующие допущения: расчет ведется по состоянию на середину каждого интервала; продолжительность календарного года составляет 360 дней. Оценка риска производится на ежемесячной основе.

Ниже представлена информация по состоянию на 01.04.2020 года:

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в рублях

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)	5 732 261	21 391	43 866	278 964	0
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	46 856	95 713	23 537	16 066	0
Разница между активами и обязательствами	5 685 405	-74 322	20 329	262 898	0
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	122,34	40,36	34,90	33,36	X

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2020 года:

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в рублях

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)	2 121 433	129 263	59 653	156 151	0
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	28 214	53 174	16 208	6 674	0
Разница между активами и обязательствами	2 093 219	76 089	43 444	149 478	0
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	2 121 433	129 263	59 653	156 151	0

Ниже представлена информация по состоянию на 01.04.2020 года:

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в долларах США

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)	237 985	0	0	0	0
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	15 673	25	4 644	14 007	0
Разница между активами и обязательствами	222 312	-25	-4 644	-14 007	0
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	15,18	15,16	11,70	6,93	X

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2020 года:

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в долларах США

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	463 546	0	0	0	0

к изменению процентной ставки (RSA)					
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	2 274	748	15 537	11 185	0
Разница между активами и обязательствами	461 272	-748	-15 537	-11 185	0
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	203,88	153,42	24,98	15,58	X

Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. представлен в таблице:

Валюта	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Изменение процентных ставок в п.п.	Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб.	Изменение процентных ставок в п.п.	Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб.
Российский рубль	0.49	27 379	0.37	8 556
Российский рубль	- 0.49	- 27 379	-0.37	- 8 556
Доллар США	1.14	2 269	0.36	1 501
Доллар США	- 1.14	- 2 269	-0.36	-1 501

9.7. Риск ликвидности

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.

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

- процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных риску ликвидности, а именно – содержащаяся в ВНД Банка очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;
- процедуры идентификации риска ликвидности;
- процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском ликвидности в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск)
- порядок предоставления отчетной информации по уровню риска ликвидности;
- процедуры оценки риска ликвидности;
- процедуры информирования руководящих органов Банка о фактах (в том числе, существенных) рисков ликвидности;
- процедуры, применяемые для сохранности информации, содержащей данные об оценке риска ликвидности;
- процедуры определения и установки лимитов по показателям риска ликвидности;
- процедуры применения Стресс-тестирования в отношении риска ликвидности.

Методы оценки риска ликвидности

Оценка риска ликвидности предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возможному невыполнению Банком своих обязательств или необеспечению требуемого роста активов. Для оценки риска ликвидности в Банке используются следующие **количественные методы**:

- нормативный метод;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Нормативный метод

Банк производит ежедневный расчет значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми значениями.

Банк на ежемесячной основе рассчитывает показатели, характеризующие риск ликвидности, и обобщающий результат, характеризующий состояние ликвидности Банка в целом.

Показатели ликвидности:

Показатель общей краткосрочной ликвидности - соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств. По экономическому содержанию данный показатель эквивалентен показателю ПЛ1 (Указание № 4336-У).

Показатель мгновенной ликвидности - отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования. Показатель экономически эквивалентен показателям Н2 (Инструкция № 199-И) и ПЛ2 (Указание № 4336-У).

Показатель текущей ликвидности - отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств до востребования и на срок до 30 календарных дней. Показатель экономически эквивалентен показателям Н3 (Инструкция № 199-И) и ПЛ3 (Указание № 4336-У).

Показатель структуры привлеченных средств - отношение обязательств до востребования и привлеченных средств. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ4 (Указание № 4336-У).

Показатель зависимости межбанковского рынка - процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ5 (Указание № 4336-У).

Показатель собственных вексельных обязательств - процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к капиталу Банка. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ6 (Указание № 4336-У).

Показатель небанковских ссуд - процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов – некредитных организаций. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ7 (Указание № 4336-У).

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков - отношение суммы обязательств Банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств Банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ10 (Указание № 4336-У).

Показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами - характеризует отсутствие (наличие) у Банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей и оценивается в календарных днях длительности неуплаты в течение 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, экономически эквивалентен показателю ПЛ11 (Указание № 4336-У). В случае отсутствия у Банка в анализируемом периоде фактов неисполнения требований показатель не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат показателей ликвидности (ОРПЛ), характеризующий состояние ликвидности следующим образом:

равный 1 – «хорошее»;

равный 2 – «удовлетворительное»;
равный 3 – «сомнительное»;
равный 4 – «неудовлетворительное».

Расчет ОПРЛ производится по следующей формуле:

$$\text{ОПРЛ} = \frac{\sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^n \text{вес}_i},$$

где:

балл_i - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя (балльная оценка);

вес_i - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя (весовая оценка);

n - количество показателей, принимаемых в расчет ($n \leq 11$). Количество показателей, принимаемых в расчет, может меняться в зависимости от включения в расчет (исключения из расчета) показателей, если факт признака риска отсутствует в предусмотренном расчетом периоде.

ОПРЛ является целым числом. В случае, если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, показателю присваивается значение равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств

В данном методе вычисляется разница между активами и пассивами в разрезе сроков востребования и погашения и осуществляется расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, определяемые нарастающим итогом, как процентное отношение величин избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом к суммам обязательств по этим срокам

Базой для данного расчета являются данные формы отчетности 0409125.

В процессе оценки выявляются временные промежутки, в которые существует потенциальная возможность неисполнения Банком своих обязательств и проводится анализ факторов, влияющих на формирование избытка/дефицита ликвидности, его изменения.

Качественные методы анализа возникновения риска ликвидности включают в себя анализ:

- возможных непредвиденных оттоков депозитов;
- полного или частичного оттока крупных депозитов, принадлежащих одному клиенту (группе связанных клиентов);
- влияния на депозиты сезонности и цикличности;
- чувствительности депозитов к изменениям процентных ставок на рынке;
- концентрации значительного объёма активов и (или) пассивов на клиентах, принадлежащих к одному виду экономической деятельности или географическому региону;
- ухудшения качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- увеличения среднего процента использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- необходимости денежных выплат по внебалансовым обязательствам (гарантиям, аккредитивам и др.);
- снижения объёма ликвидных активов;
- снижения рыночной ликвидности активов, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невыполнения Банком ковенант по привлечённым займам;
- изменения стоимости фондирования, влияющих на размер будущих доходов Банка;
- динамики остатков на счетах до востребования в целях выявления условно «неснижаемых» остатков, основываясь на исторических данных;
- анализ «подушки ликвидности», представляющей из себя ценные бумаги, под обеспечение которых Банк может привлечь денежные средства;

- прочих факторов, которые могут оказать существенное влияние на риск ликвидности.

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.

На протяжении последних лет, в том числе и отчетного года, Банк имеет избыточную ликвидность, что подтверждается позицией Банка на рынке МБК как кредитора.

Значения обязательных нормативов ликвидности:

Наименование норматива	Нормативное значение, %	Значение норматива, %	
		На 01.04.2020	На 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	103,6	94,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	128,5	129,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	38,6	38,5

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов I и II категорий качества, обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2020 г.

(тыс.руб.)

[illegible]

всего, в том числе:										
2 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	64724	992308
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, всего, в том числе:	371	371	371	371	803	803	803	803	803	803
2 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого ликвидных активов	6966189	6966196	6966423	6966423	6970795	6974818	6986756	7037212	7116609	8666341
Пассивы										
Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, всего, в том числе	6335120	6356897	6363213	6364821	6366488	6472864	6508299	6532707	6554154	9131622
Средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	1587	1587	1587	1587	1587	1587	1587	1587	1587	1587
вклады физ. лиц, всего в том числе:	38334	60104	66413	68006	68989	174564	199599	214365	217067	218713
Вклады физических лиц-нерезидентов	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, всего, в том числе:	10950	17559	17940	17940	20220	181618	183891	186084	188513	204349
Прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	6346070	6374456	6381153	6382761	6386708	6654482	6692190	6718791	6742667	9335971

Внебалансовые обязательства и гарантии выданные, кредитной организацией	62731	62731	62731	62731	69150	224638	226511	337225	388098	1013579
---	-------	-------	-------	-------	-------	--------	--------	--------	--------	---------

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов I и II категорий качества, обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2020 г.

[illegible]

Итого ликвидных активов	2498199	2498260	2498260	2498323	2498334	2502186	2571234	2577041	2623306	3449681
Пассивы										
Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, всего, в том числе	2856939	2856966	2856966	2860527	2871900	2932771	2971326	2985554	3001113	5078303
Средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	1629	1629	1629	1629	1 629	1629	1629	1629	1629	1629
вклады физ. лиц, всего в том числе:	17264	17274	17274	20765	31923	91696	122411	129146	129749	129749
Вклады физических лиц-нерезидентов	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	7109	7109	7109	7109	7109
выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, всего, в том числе:	13977	16757	17074	17853	22783	253313	254086	254501	254918	255126
Прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	2870916	2873723	2874040	2878380	2894683	3193193	3232521	3247164	3263140	5340538
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные, кредитной организацией	11250	11250	11250	12078	58888	203963	364014	364915	471115	867257

Ниже представлен ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.04.2020 г.:

Показатель / Срок	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток /дефицит ликвидности	557388	529009	522539	520931	514937	95698	68055	-18804	-14156	-1683209
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	8.8	8.3	8.2	8.2	8.1	1.4	1.0	-0.3	-0.2	-18.0

При составлении и формировании формы отчетности 0409125 Банк включает активы, отнесенные к I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним,

определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлен ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2020 года:

Показатель / Срок	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток /дефицит ликвидности	-383 967	-386 713	-387 030	-392 135	-455 237	-894 970	-1 025 301	-1035 038	-1110 949	-2 758 114
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	-13.4	-13.5	-13.5	-13.6	-15.7	-28.0	-31.7	-31.9	-34.0	-51.6

В качестве стресс-тестирования риска ликвидности Банк использует сценарии досрочного снятия депозитов юридических и физических лиц на 10% и 30%. В Банке проводится стресс-тестирование нормативов ликвидности и риска ликвидности. Стресс-тестирование нормативов ликвидности проводится в отношении нормативов Н2, Н3 и Н4. Н2 стресс-тестируется по умеренному и критическому сценариям, а также с использованием реверсивного стресс-теста. При умеренном сценарии предполагается снижение Лам на 10%, а при критическом сценарии снижение Лам на 30%, обратный (реверсивный) стресс-тест предполагает снижение Лам до величины, когда Н2 достигнет сигнального значения. Аналогично проводится стресс-тестирование Н3 и Н4. В случае Н3, при умеренном сценарии предполагается снижение Лат на 10%, а при критическом сценарии снижение Лат на 30%, обратный (реверсивный) стресс-тест предполагает снижение Лат до величины, когда Н3 достигнет сигнального значения. В случае Н4, при умеренном сценарии предполагается снижение Крд на 10%, а при критическом сценарии снижение Крд на 30%, обратный (реверсивный) стресс-тест предполагает снижение Крд до величины, когда Н4 достигнет сигнального значения.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования следующим образом. На ежедневной основе Казначейством проводится оценка рыночной стоимости актива. Далее осуществляется оценка возможного объема привлечения на финансовом рынке под данные активы. Рассчитывается разница величин объема портфеля активов, имеющих котировки активного рынка, возможности привлечения на финансовом рынке под данные активы и фондирование от Банка. Полученная величина контролируется с точки зрения ликвидности Банка.

На случай возникновения временных проблем с ликвидностью в Банке разработан План мероприятий в случае возникновения кризиса ликвидности, утвержденный Советом директоров Банка.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. Мероприятия по преодолению кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами – активами;
- управление (трансформация) заемными средствами – пассивами.

Масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий зависит от степени испытываемой Банком нехватки средств.

Основными мероприятиями по управлению активами (трансформация активов) в период дефицита ликвидности являются:

- установление ежедневной инкассации остатков наличности на корреспондентские счета Банка;
- обеспечение достаточного количества наличных денежных средств в банкоматах;
- выработка особого режима снятия наличности и проведения валютно-обменных (неторговых) операций;

- рассмотрение возможности временного введения работы по модели единого корреспондентского счета;
- ограничение проводимых межбанковских операций в зависимости от конкретной ситуации;
- ограничение кредитования на сроки привлечения депозитов, приостановление кредитования, рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля;
- принятие мер по досрочному возврату части кредитов или их полному погашению;
- рассмотрение возможности реализации портфеля (его части) ценных бумаг;
- сокращение операционных и неоперационных расходов, приостановление проведения расходов (в частности капитальных затрат);
- рассмотрение возможности реализации или сдачи в аренду части основных средств;
- продажа иных активов.

Основными мероприятиями по управлению пассивами (трансформация пассивов) в период дефицита ликвидности являются:

- увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских кредитов;
- привлечение кредитов (займов) по сделкам «репо»;
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- проведение встреч с клиентами, закрывающими в Банке счета;
- привлечение денежных средств от лиц из Перечня лиц, с которыми заключены договоры об оказании финансовой помощи Плана ОНВД;
- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- изменение процентных ставок по существующим продуктам;
- привлечение депозитных средств от участников Банка;
- реструктуризация депозитов (вкладов) в сторону удлинения сроков возврата, в частности по депозитам (вкладам), принадлежащим участникам Банка;
- повышение комиссий за снятие депозитных средств и досрочное расторжение договора депозита (вклада);
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- получение субординированных займов (кредитов);
- увеличение капитала Банка.

Контроль за риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях организационной структуры Банка. В процессе контроля участвуют Совет директоров, Председатель Правления и Правление Банка (рассмотрение внутренней отчетности по риску ликвидности с целью контроля за эффективностью применяемых процедур управления риском ликвидности, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом); Служба внутреннего аудита (в части информирования Совета директоров, если, по мнению Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска).

Депозиты физических лиц представлены на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, несмотря на то, что в соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика, теряя при этом право на начисление процентов, так как опыт руководства Банка свидетельствует о том, что такие депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

(тыс.руб.)

Финансовые обязательства по состоянию на 31 марта 2020	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	6 444 219	68 155	3 438	1 816 238	8 332 050
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

Прочие обязательства	45 650				45650
Итого недисконтированные финансовые обязательства	6 489 869	68 155	3 438	1 816 238	8 377 700

(тыс.руб.)

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2019	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	2 855 557	110 993	-	1 435 022	4 401 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 108	-	7 108
Прочие обязательства	28 881				28 881
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 884 438	110 993	7 108	1 435 022	4 437 561

В рамках системы контроля за риском ликвидности Правление и Совет директоров Банка рассматривают внутреннюю отчетность по риску ликвидности (включая отчетность о результатах стресс-тестирования).

Отчет о риске ликвидности предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету директоров – на ежеквартальной основе, и включает следующую информацию:

- ГЭП-анализ ликвидности;
- информацию о значениях обязательных нормативов ликвидности;
- информацию о выполнении показателей склонности к риску по риску ликвидности.

Отчет о результатах стресс-тестирования риска ликвидности предоставляется Правлению и Совету директоров Банка не реже одного раза в год.

9.8. Правовой риск

Целью управления капиталом является поддержание значений различных капиталов (базовый, основной и совокупный капитал) на уровнях, позволяющих выполнять показатели достаточности данных капиталов с учетом принятых и планируемых к принятию Банком рисков. Банк пересматривает количественные оценки различных капиталов по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" будет представлен и раскрыт отдельно на сайте Банка www.avtotorgbank.ru в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

В своей деятельности Банк также осуществляет продажу по договорам уступки прав требований кредитов физическим и юридическим лицам, качество которых оценивается Банком как сомнительное. Цель – продажа актива, с которым у Банка могут возникнуть проблемы. В данных сделках Банк является первоначальным кредитором.

Условия по таким сделкам (стоимость, порядок оплаты) утверждаются Кредитным комитетом Банка.

В том случае, если условиями сделки предусмотрена единовременная оплата передаваемых прав требования, оплата и закрытие сделки происходят в короткий промежуток времени, все требования и обязательства закрываются, кредитные риски не возникают.

В том же случае, если условиями сделки предусмотрена поэтапная оплата реализованных активов, то Банк несет кредитные риски в размере неоплаченной покупателем части сделки, при этом кредитный риск возникает у Банка в отношении покупателя.

Условия заключаемых Банком договоров по продаже прав требований к заемщикам предусматривают, что после передачи активов Банк в дальнейшем не участвует в возврате средств и не гарантирует покупателю возврат средств, т.е. все риски связанные с невозвратом задолженности переходят покупателю.

Учет сделок по уступке прав требования по заключенным первичным договорам осуществляются как реализация и отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Сделки реализации прав требования по заключенным первичным договорам рассматриваются и заключаются Банком индивидуально, торговый портфель не формируется.

Финансовый результат определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов. Признание прибылей и убытков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Банк применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований. В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги не применяются.

Банк оценивает требования и обязательства, возникающие в результате сделок по уступке прав требований, согласно нормативным документам Банка России, в т. ч. Положениям № 590-П и № 611-П, Кредитной Политики Банка и соответствующим методикам анализа финансового положения различных типов заемщиков.

Данные об общем объеме уступленных прав требований представлены ниже:

(тыс.руб.)		
	на 01.04. 2020	на 01.01.2020
Общий объем уступленных требований, в том числе:	-	68 595
Кредиты юридических лиц- резидентов, в том числе		
отнесенные к 4 и 5 категориям качества	-	68 595

Требования, учтенные на внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований на отчетную дату и на начало отчетного года отсутствуют.

Требования, в отношении которых необходимо формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" в Банке отсутствуют, резервы не формировались.

Обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований у Банка отсутствуют.

На 2020 год сделок по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам прав требований по кредитным договорам не запланировано.

Сумма требований и обязательств, возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала кредитной организации, отсутствует.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк в течение отчетного периода (предыдущих отчетных периодов) не осуществлял публичное размещение ценных бумаг. Указанный финансовый инструмент в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствует.

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

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия

"связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Банк проводит сделки со связанными сторонами по предоставлению кредитов и привлечению средств на рыночных условиях, предоставлению банковских гарантий. Расчеты со связанными сторонами происходят в денежных средствах.

Ниже представлена информация, со связанными с Банком сторонами, по предоставлению кредитов и гарантий, за 1 квартал 2020 года:

(тыс.руб)

	Остаток задолженности на 01.01.2020	Оборот в 1 квартале 2020 года		Остаток задолженности на 01.04.2020
		Выдано кредитов	Погашено кредитов	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные участникам	-	3	3	-
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	454	187	280	361
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	239 161	729	791	239 099
Общая сумма	239 615	919	1 074	239 460
	Резервы на 01.01.2020 г.	Создание резервов	Восстановление резервов	Резервы на 01.04.2020г.
Резерв под ОКУ по кредитам, предоставленным участникам	-	-	-	-
Резерв под ОКУ по кредитам, предоставленным директорам и ключевому управленческому персоналу	227	94	140	181
Резерв под ОКУ по кредитам, предоставленным другим связанным сторонам	21 025	1 029	12 937	9 117
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	218 363			230 162

(тыс.руб)

	Остаток на 01.01.2020	Оборот в 1 квартале 2020 году		Остаток на 01.04.2020
		Выдано	Погашено	
Гарантии/поручительства выданные Банком клиентам:	-	-	-	-
Гарантии/поручительства, выданные участникам	-	-	-	-
Гарантии/поручительства, выданные директорам и ключевому управленческому персоналу	-	-	-	-
Гарантии/поручительства, предоставленные прочим связанным сторонам	363 767	39 151	131 539	271 379
Общая сумма	363 767	39 151	131 539	271 379
	Резервы на 01.01.2020	Создание резервов	Восстановление резервов	Резервы на 01.04.2020
Резерв под обесценение, выданных гарантий/поручительств	66 048	3 060	31 981	37 127
Гарантии/поручительства клиентам, за вычетом резерва	297 719	36 091	99 558	234 252

Информация о пассивных операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами в отчетном периоде:

				(тыс.руб)
	Остаток средств на 01.01.2020	Оборот в 1 квартале 2020 года		Остаток средств на 01.04.2020
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Средства клиентов:				
Средства участников	1 906 137	4 224 808	3 745 563	2 385 382
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	47 066	1 407 210	1 423 828	30 448
Средства прочих связанных сторон	1 167 913	78 254 732	75 938 461	3 484 184
Общая сумма	3 121 116	83 886 750	81 107 852	5 900 014

(тыс.руб)				
	Остаток средств на 01.01.2020	Оборот в 1 квартале 2020 года		Остаток средств на 01.04.2020
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Выпущенные долговые обязательства:	-	-	-	Выпущенные долговые обязательства:
Векселя участников	-	-	-	Векселя участников
Общая сумма	-	-	-	Общая сумма

Ниже представлена информация о доходах/ расходах по операциям, проводимых со связанными сторонами за 1 квартал 2020 и 2019 гг.:

(тыс.руб)

Наименование показателей	1 кв. 2020 года			1 кв. 2019 года		
	Участники	Основной управленческий персонал организации	Другие связанные стороны	Участники	Основной управленческий персонал организации	Другие связанные стороны
Процентные доходы, в том числе:		11	5 942			42
- от ссуд, предоставленных клиентам	-	11	5 942			42
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов:	10 070	570	233	10 638	294	156
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-1	1294	62	1	52
Комиссионные доходы	16	23	5 390	13	128	1 222
Операционные расходы	-	-	-	34	-	-

Ниже представлены данные в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения/востребования:

(тыс.руб.)

Наименование показателей	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
	Сроком менее года	Сроком свыше года	Итого	Сроком менее года	Сроком свыше года	Итого
Кредиты клиентам:						
кредиты, выданные участникам	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	-	361	361	-	454	454
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	194 000	45 099	239 099	100 700	138 461	239 161
Средства клиентов:						
Средства участников	-	2 331 975	2 331 975	48 966	1 857 171	1 906 137
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	32 040		32 040	47 066	-	47 066
Средства прочих связанных сторон	15 135		15 135	1167 913	-	1 167 913
Выпущенные долговые обязательства						
Векселя участников	-	-	-	-	-	-

Гарантии/ поручительства выданные	261 589	9 790	271 379	127 550	236 237	-
---	---------	-------	---------	---------	---------	---

К прочим связанным сторонам относятся компании подконтрольные ключевому управленческому составу.

Общая величина краткосрочных выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2020 год составила 1 438 тыс. руб.

В течение отчетного периода 2020 года Банк осуществлял выплаты следующих краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу: заработная плата (оплата труда в соответствии с окладами, установленными в штатном расписании), оплачиваемые ежегодные отпуска, отсутствие по болезни.

Расчеты со связанными сторонами осуществляются в основном в безналичной форме.

У Банка отсутствует обеспечение по операциям со связанными сторонами.

В течение 2019г. и 1 квартала 2020 г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, предоставленным связанным с Банком лицам.

В течение 2019г. и 1 квартала 2020 г. у Банка отсутствовали случаи 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.

Председатель Правления  С.А. Железняков

Главный бухгалтер  И.А. Власова

18.06.2020

