Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 полугодие 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			
1	Денежные средства	4,4.1	772929	605917
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	322369	127463
2.1	Обязательные резервы		62349	23514
3	Средства в кредитных организациях	4	632281	1029645
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4,4.6	11015831	4858644
5а	Чистая ссудная задолженность		0	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,4.3	1562177	712126
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	6020
10	Отложенный налоговый актив		2281	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	53676	31937
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	
13	Прочие активы	4	11232	10006
14	Всего активов		14372776	7381758
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	11175555	4401572
16.1	средства кредитных организаций		0	
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	11175555	4401572
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4	639262	426538
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой		0	

	стоимости через прибыль или убыток			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	7108
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	7108
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	25729
20	Отложенные налоговые обязательства		150340	157582
21	Прочие обязательства		52218	28881
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		72107	87701
23	Всего обязательств	4	11450220	4708573
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6	1000000	1000000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	
26	Эмиссионный доход		0	
27	Резервный фонд	6	59342	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)		54306	22419
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3	3
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2885	3423
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6	1806020	1603498
36	Всего источников собственных средств		2922556	2673185
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		608374	457666
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		201632	409591
39	Условные обязательства некредитного характера		0	

Председатель Правления Железняков С.А.

М.П.

Главный бухгалтер Власова И.А.

Исполнитель Бикал И.М.

« 12 » августа 2021 года

ООО "АТБ" Банк "ATB" Bank LTD

Банковская отчетность

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 полугодие 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 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:	5.5	339121	274023
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.5	145619	90849
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.5	169152	165626
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.5	24350	17548
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		-6648	85252
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-6649	85066
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1	186
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.5	345769	188771
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:		-31952	341461
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-821	2927
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		313817	530232
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9347	-3254
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		24341	13999
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-8208	-20344
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы		39189	36822
15	Комиссионные расходы	2.2	19510	13074

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-3464	-797
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		
18	Изменение резерва по прочим потерям	14578	131824
19	Прочие операционные доходы	2337	1817
20	Чистые доходы (расходы)	372427	677225
21	Операционные расходы	123435	168410
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	248992	508815
23	Возмещение (расход) по налогам	30424	-5927
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	218568	514742
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	218568	514742

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		218568	514742
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		23461	45583
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		23461	45583
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		23461	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-7887	4606
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		31348	40977
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		31348	40977
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2	249916	555719

Председатель Правления Железняков С.А.

М.П.

Главный бухгалтер Власова И.А.

Исполнитель Булат И.

« 12 » августа 2020 года

ОБО "АТБ" Банк "ATB" Bank LTD

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 июля 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):		444934.0000	227162.0000	
2.1	прошлых лет		444934.0000	227162.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	6	59342.0000	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)		1504276.0000	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		22559.0000	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)		22559.0000	20992.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8.2	1481717.0000	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 дочерных организацций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерных 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	1481717.0000	1250012.0000		
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8.2	2254601.0000	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	2254601.0000	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)			2254601.0000	2066037.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8.2		3736318.0000	3316049.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			7630678.0000	6124016.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			7630678.0000	6124016.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			7630682.0000	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)			19.4180	20.4120	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)			19.4180	20.4120	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)			48.9640	54.1480	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			2.7500	4.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала			2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка			0.2500	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)			13.4200	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	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	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 обязательств 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 приравненой 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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери: в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			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 имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируюся в соответсвии 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 являющимся кредитными организацями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				

9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	ООО "Мэйджор Автосервис"	2	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	1049270	15000USD
2	ООО "Мэйджор Автосервис"	1	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	1049269	15000USD

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: 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 выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (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 КО и (или) участника банковской группы)	нет

											ой группы)	
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	28.03.2014	срочный	03.09.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	2.00	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	конвертируемый	согласно п.2.3.4 646-П	полностью или частично	1.00	обязательная	базовый капитал	ООО "АТБ" Банк	нет	Законодательно	всегда частично	не применимо
2	некумулятивный	конвертируемый	согласно п.2.3.4 646-П	полностью или частично	1.00	обязательная	базовый капитал	ООО "АТБ" Банк	нет	Законодательно	всегда частично	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо		да	да	не применимо
2	не применимо		да	да	не применимо

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

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

1.1. выдачи 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. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 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. иных причин 0.

Председатель Правления Железняков С.А.

М.П.

Главный бухгалтер Власова И.А.

Исполнитель Булат И.М.

« 12 » августа 2020 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 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 0409810

Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	8.2	1000000.0000			-19449.0000	24412.0000			37842.0000				333163.0000	1375968.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики													1192233.0000	1192233.0000
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	8.2	1000000.0000			-19449.0000	24412.0000			37842.0000				1525396.0000	2568201.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					40977.0000								514742.0000	555719.0000
5.1	прибыль (убыток)					0.0000								514742.0000	514742.0000
5.2	прочий совокупный доход					40977.0000									40977.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														

7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-100000.0000	-100000.0000
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения					-4116.0000				6000.0000			4116.0000	-6000.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1000000.0000			17412.0000	24412.0000			43842.0000			4116.0000	1934138.0000	3023920.0000
13	Данные на начало отчетного года		1000000.0000			22419.0000	3.0000			43842.0000			3423.0000	1603498.0000	2673185.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики													-546.0000	-546.0000
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1000000.0000			22419.0000	3.0000			43842.0000			3423.0000	1602952.0000	2672639.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:					31348.0000	0.0000						0.0000	218569.0000	249917.0000
17.1	прибыль (убыток)													218569.0000	218569.0000
17.2	прочий совокупный доход					31348.0000	0.0000						0.0000		31348.0000
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						0.0000							0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													0.0000	0.0000

21.1	по обыкновенным акциям					0.0000									
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения					533.0000	0.0000			15500.0000			-533.0000	-15500.0000	0.0000
24	Данные на отчетный период		1000000.0000			54325.0000	3.0000			59342.0000			2095.0000	1008021.0000	2922556.0000

Председатель Правления Железняков С.А.

М.П.

Главный бухгалтер Власова И.А.

Исполнитель Ахмадулат И.М.

« 12 » августа 2020 года

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская фирма "Аудиторский центр "Аудиторский центр" * ОГРН 1027739408230 * МОСКВА *

"АТБ" Банк
"ATB" Bank
LTD

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 июля 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	1481717	1248059	1250012	1252399	1255530
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	8.2	1481717	1248059	1250012	1252399	1255530
2	Основной капитал	8.2	1481717	1248059	1250012	1252399	1255530
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8.2	1481717	1248059	1250012	1252399	1255530
3	Собственные средства (капитал)	8.2	3736318	3999959	3316049	3195075	3240252
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3347070	3359842	4284873	3619106	3683865
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		7630682	7797057	6124020	5153086	5235858
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8.4	19.418	16.007	20.412	24.304	24.119
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели		15.523	13.896	14.880	18.319	16.858

	ожидаемых кредитных убытков					
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8.4	19.418	16.007	20.412	24.304	24.119
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.523	13.896	14.880	18.319	16.858
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)	8.4	48.964	51.301	54.148	62.003	61.886
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35.146	37.409	51.571	52.937	49.261
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.25	2.125	2
9	Антициклическая надбавка		0.25	2.25	2	1	1
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.75	4.75	4.25	3.125	3
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13.42	10.01	14.41	18.3	18.12
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		13593649	10961601	6820475	6867023	6853394
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.900	11.386	18.327	18.238	18.32
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9.553	10.095	16.320	14.754	14.584
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	84.607	103.623	94.085	115.101	116.689
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9.7	112.642	128.509	129.088	152.363	235.887
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9.7	28.795	38.614	38.463	17.846	20.359

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			17.77			18.06			18.06			17.70		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		64.395			66.632			44.068			31.973			38.022		
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
			9.42			9.42			13.79			1.47			0.1		
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 вексельных обязательств расчетных небанкевских 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		14372776
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 привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		207263
7	Прочие поправки		91099
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		14488940

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		13408945.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		22559.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		13386386.00
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		0.00

	кредитования ценными бумагами	
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	661738.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	454475.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	207263.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	1481717.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	13593649.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	10.90

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		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		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 долговым 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		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 (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		x		x	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		x		x	

Председатель Правления Железняков С.А.

Главный бухгалтер Власова И.А.

Исполнитель Булат И.М.

«12» августа 2020 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АВТОСТРОЙБАНК» ЗАРЕГИСТРИРОВАНО В РЕЕСТРЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПРИ МОСКОВСКОЙ РЕГИСТРАЦИОННОЙ ПАЛАТЕ 1027739408290 МОСКВА

ООО "АТБ" АТБ"Bank LTD

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 июля 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 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:		166114	29206
1.1.1	проценты полученные		251836	263234
1.1.2	проценты уплаченные		6869	-86347
1.1.3	комиссии полученные		39189	36822
1.1.4	комиссии уплаченные		-19510	-13074
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		24341	13999
1.1.8	прочие операционные доходы		1970	-4030
1.1.9	операционные расходы		-88448	-168663
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-50133	-13427
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		293918	-87675
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-38835	9608
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		-6113475	891610
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		7006	229305
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		6459012	-1130779
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	-70883
.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2656	-15844
.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		460032	-58469
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-721766	-1910
.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		115431	179962
.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-20074	-6507
.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
.7	Дивиденды полученные		0	0
.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-626409	171545
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
.4	Выплаченные дивиденды		0	-100000
.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-100000
	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		92227	-108852
	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-74150	-95776
.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1739511	2138978
.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1665361	2043202

едседатель Правления Железняков С.А.

авный бухгалтер Власова И.А.
полняющий обязанности Генерального директора

12 августа 2020 года

ФОО "АТБ" Банк "ATB" Bank LTD

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

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 1 полугодие 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 30 июня 2020 года включительно. Все суммы в данной пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Банк не осуществляет аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответственно, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2020 года представлена без аудиторского заключения.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за1 полугодие 2020 года путем ее размещения на официальном сайте Банка www.avtotorgbank.ru в разделе «О Банке»/«Отчетность» и обеспечивает свободный доступ к отчетности всем заинтересованным в ней пользователям без ограничения.

1. Общая информация

1.1. Сведения 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 июля 2020 года Банк в своем составе не имеет филиалов.

На 01 июля 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.

1.2. Условия осуществления Банком хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Пандемия коронавируса (2019-nCoV), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагала различные меры Банка по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая, но, не ограничиваясь, следующие:

1 - блок ограничений:

Ограничение количества работающих сотрудников Банка.

Было сокращено количество выходящих на работу сотрудников Банка, что, в основном, коснулось сотрудников кассовых подразделений Банка.

Часть сотрудников были переведена на работу по дистанционному доступу, при этом у Банка есть возможность оперативного развёртывания дистанционной работы для всех работающих сотрудников.

Всем работающим сотрудникам Банка до регистрации прихода на работу проводилось и проводится измерение температуры и, в случае её повышенного значения, допуск на рабочее место такого сотрудника запрещается.

Ограничительные меры по работе с документами и денежными знаками:

Банком приняты следующие меры по осуществлению кассового обслуживания клиентов в условиях распространения коронавирусной инфекции (2019-nCoV) на территории Российской Федерации в соответствии с письмом Банка России № ИН-04-29/26 от 23.03.2020:

№№	Наименование мероприятий	Принятые меры
1	прием документов, денежных знаков и ценностей от клиентов, инкассаторских работников осуществлять в средствах индивидуальной защиты (защитные маски, одноразовые перчатки и другие), по возможности регулярно использовать дезинфицирующие препараты (антисептики, антибактериальные средства для обработки рук и другие);	- работники обеспечены средствами индивидуальной защиты (маски, одноразовые перчатки); - работники используют антисептики и антибактериальные средства для обработки рук.
2	при приеме денежных знаков полистным, поштучным пересчетом систематически осуществлять дезинфекцию устройств для передачи наличных денег и документов;	- кассовым работникам рекомендовано регулярно проводить дезинфекцию передаточных лотков (периодичность - после каждого клиента)
3	выдачу денежных знаков клиентам, подкрепление автоматических устройств в упаковке кредитной организации, внутренних структурных подразделений кредитной организации (далее – ВСП) осуществлять после хранения денежных знаков в кредитной организации, ВСП не менее 3 – 4 календарных дней;	- организован порядок хранения денежных знаков – формирование, упаковка и определение срока хранения по накладкам; - осуществляется выдача клиентам и подкрепление банкоматов денежными знаками со сроком хранения 3-4 дня после даты приема.
4	систематически проводить профилактическую дезинфекцию помещений для совершения операций с ценностями и помещений, предназначенных для обслуживания клиентов, рабочих поверхностей столов кассовых работников и оборудования, применяемого при совершении операций с денежными знаками;	- профилактическая дезинфекция в кассовых помещениях осуществляется 2-3 раза в день; - обработка рабочих поверхностей и кассового оборудования осуществляется в течении всего рабочего дня (рекомендуемая периодичность не менее одного раза в час).
5	организовать по возможности отдельное хранение дел с кассовыми документами, содержащих документы, поступившие от клиентов на бумажных носителях, в течение 14 календарных дней со дня их формирования;	Дела с кассовыми документами хранятся в архивных коробах, с проставлением даты вложения документов в короб, отдельно от ранее принятых документов.

2 - блок дистанционного контроля:

Департамент по работе с персоналом Банка осуществляет дистанционное взаимодействие с сотрудниками Банка работающих по удаленному доступу и сотрудниками, находящихся на выходных в целях мониторинга ситуации с заражением данных сотрудников и членов их семей вирусом 2019-nCoV.

3 – блок контроля за распространением вируса 2019-nCoV внутри Банка:

Дезинфекция, периодичность проведения, используемые средства:
- дезинфекция проводится каждые 2 часа, путём проведения обработки дверных ручек, выключателей, оргтехники и других поверхностей в местах общего пользования (используется дезинфицирующее средство «ТРИЛОКС»).
- проветривание, влажная уборка помещений;
- регулярное мытьё рук;
- для обработки рук используется кожный антисептик на спиртовой основе.

Средства защиты для сотрудников:

- сотрудникам (кассиры, операционные сотрудники), контактирующим с клиентами выданы респираторы, одноразовые перчатки, дезинфицирующие средства и антисептик для рук;
- в местах общего пользования для сотрудников и клиентов выставлен кожный антисептик.

Обеспечен запас дезинфицирующих средств.

Мероприятия по обеспечению бесперебойного кассового обслуживания клиентов Банка:

№№	Наименование мероприятий
1	Соблюдение температурного режима, режима проветривания, влажной уборки с применением дезинфицирующих средств после каждого клиента.
2	Недопущение до работы или немедленно отстранять персонал, с симптомами простудного заболевания (проводить опрос).
3	Подготовлен резервный график кассовых сотрудников (по возможности в зависимости от масштабов распространения) для замены сотрудников категории за 60 лет и сотрудников с детьми до 14 лет.
4	Минимизирование выходов из кассового подразделения в течение рабочего дня, а также нахождение в местах скопления людей.
5	Инициирование приостановления работы операционной кассы на три-четыре дня (для обработки кассы дезинфицирующими средствами), в случае выявления вируса у кассового сотрудника.
6	Инициирование возможности приостановления операций в одной из касс на территориях где расположено несколько касс, для обеспечения работы на другой территории с одной кассой.
7	Организация оперативной помощи в ремонте и техническом обслуживании счетно-сортировальных машин
8	Обеспечение своевременной перевозки денежной наличности и ценностей из/в операционных касс

4 – блок обеспечения непрерывности деятельности Банка:

Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказали существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и вложений в ценные бумаги (еврооблигации), номинированных в долларах США.

Проведено стресс-тестирование корпоративного и розничного кредитных портфелей Банка по состоянию на 01.04.2020 г. по сценарию, предполагающего досоздание резервов на возможные потери по ссудам (далее - РВПС) по всему розничному портфелю до уровня 100% и досоздание РВПС по корпоративному портфелю до уровня от 50% до 100% (в зависимости от текущей оценки заёмщиков) по заёмщикам принадлежащих к организациям малого и среднего бизнеса, а также заёмщикам, осуществляющих свою деятельность в следующих отраслях[1]:

- транспорт и туризм (включая гостиничный бизнес);
- организация общественного питания;
- деятельность в области искусства, спорта и отдыха и организации развлечений;
- деятельность по организации конференций и выставок;
- образовательные услуги;
- деятельность по сдаче в аренду собственных или арендованных нежилых зданий и помещений (выставочные залы, торгово-развлекательные площади, непродовольственная розничная торговля);
- розничная торговля непродовольственными товарами;
- стоматологическая практика.

Результат проведенного стресс-теста показал способность Банка к созданию вышеуказанных РВПС без угрозы нарушения капитала и риска, утвержденных Советом Директоров Банка на 2020 год.

[1] Перечень отраслей приведен в соответствии с пресс-релизом Банка России от 27.03.2020 г. «Банк России утвердил дополнительные меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса»

Последующее развитие событий, связанных со вспышкой пандемии 2019-nCoV, показало значительно меньшее воздействие на объемы реструктуризации, по сравнению с проведенным стресс-тестированием.
В частности, объём реструктурированной задолженности заёмщиков по состоянию на 01.07.2020 имел относительно небольшие размеры:

Остаток реструктурированной задолженности					
по кредитам ФЛ			по кредитам МСБ (вкл. ИП)		
реструктуризация по 106-ФЗ	собственные программы реструктуризации, тыс. руб.	доля реструктуризированной задолженности, %	реструктуризация по 106-ФЗ	собственные программы реструктуризации, тыс. руб.	доля реструктуризированной задолженности, %
0	46 015	6.1	0	574 717	20.6

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/perfomance/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/perfomance/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 платежной 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 1 полугодии 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 полугодие 2020 года финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода снизился по сравнению с отчетным периодом прошлого года на 305 803 тыс. руб. и составил 249 916 тыс. руб.

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

Чистые процентные доходы за 1 полугодие 2020 года составили 345 769 тыс. руб., что на 156 998 тыс. руб. больше по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 24 341 тыс. руб., что на 10 342 тыс. руб. больше по сравнению с 1 полугодием 2020 года. Комиссионные доходы за отчетный период 2020 года составили 39 189 тыс. руб.(1полугодие 2019 года-136 822 тыс.руб.), комиссионные расходы составили – 19 510 тыс. руб.(1полугодие 2019 года-13 074 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 373 413 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 основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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
30.06.2020	69,9513	78,6812	9,8828	86,3619
31.12.2019	61,9057	69,3406	8,8594	81,1460

Активы и обязательства Банка в отчетном периоде 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 ответственным 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 инструментов).

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 бальная 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
	85>Китог>=80	Ba	Ba1
	80>Китог>=75		Ba2
Хорошее/Среднее	75>Китог>=70		Ba3
Среднее	70>Китог>=65	B	B1
	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 44. Average cumulative issuer-weighted global default rates by alphanumeric rating, 1983-2018) ежегодного исследования агентства о корпоративных дефолтах и Exhibit 46 Average cumulative issuer-weighted global default rates by alphanumeric rating, 1983-2019). 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 90,58%. 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 бальная 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		Baa3
	2<Китог<=2,5	Ba	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 44. Average cumulative issuer-weighted global default rates by alphanumeric rating, 1983-2018 и Exhibit 46 Average cumulative issuer-weighted global default rates by alphanumeric rating, 1983-2019) ежегодного исследования агентства о корпоративных.

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 (или ин. валюте), 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 (или ин. валюте), 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 экономического 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 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.

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 6 месяцев 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.

В условиях пандемии коронавируса COVID-19 руководство Банка должно оценить, существует ли существенная неопределенность в отношении способности организации продолжать свою деятельность в качестве действующего предприятия.

Оценка способности Банка продолжать свою деятельность в непрерывном режиме включает в себя различные факторы, некоторые из которых будут подвергнуты существенной оценке в ситуации неопределенности.

Руководство Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы;
- проводимые меры по финансовой поддержке, как заемщиков, так и финансовой системы, со стороны государства;
- наличие высокого уровня запаса по нормативам достаточности капитала и запаса ликвидности, позволяющего, как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем работающих (приносящих доход) активов;
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками;

и считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

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 01.07.2020 по сравнению с прошлым отчетным периодом:

Наименование показателей	**На 01.07.2020**	**На 01.01.2020**
Всего активов	14 372 776	7 381 758
Денежные средства	772 929	605 917
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	322 369	127 463
Средства в кредитных организациях	632 281	1 029 645
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 015 831	4 858 644
Чистые вложения в фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 562 177	712 126
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 676	31 937
Прочие активы	11 232	10 006
Всего обязательств	11 450 220	4 708 573
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 175 555	4 401 572
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	639 262	426 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 108

По состоянию на 1 июля 2020 года активы Банка увеличились на 6 991 018 тыс. руб. по сравнению с прошлым отчетным годом. Структура активов изменилась в сторону увеличения чистой ссудной задолженности на 6 157 187 тыс. руб., чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 850 051 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2020 года обязательства Банка увеличились на 6 741 647 тыс. руб.

Структура обязательств изменилась в сторону увеличения средств клиентов на 6 773 983 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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	772 929	605 917
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	260 020	103 949
Средства в кредитных организациях	642 061	1 043 115
За вычетом резерва под ОКУ	(9 780)	(13 470)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1 665 230**	**1 739 511**

Структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе географической концентрации за отчетные периоды представлена ниже:

На 01.07.2020

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	772 929	0	0	772 929
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	260 020	0	0	260 020
Средства в кредитных организациях	546 047	0	86 234	632 281
Итого	**1 578 996**	**0**	**86 234**	**1 665 230**

На 01.01.2020

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 01.07.2020г. 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 411 834 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 228 652 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 июля 2020 года в сумме 62 349 тысяч рублей (на 01.01.2020 – 23 514 тысяч рублей).

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

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 долевые 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

Первое полугодие ознаменовалось драматическими событиями на мировых финансовых рынках. Распространение коронавируса стало основным источником обвала финансовых рынков в марте месяце: 18 марта доходность по суверенным еврооблигациям России с погашением в 2047 году вырастала с 3.3% до 5.1%, доходность по рублевым облигациям федерального займа со сроком погашения в 2039 году выросла с 6.3% до 8.68%, американский индекс Dow Jones в моменте терял до 30%. 27 марта директор-распорядитель МВФ констатировал факт, что мировая экономика вошла в рецессию. Карантинные меры в разных странах нарушили цепочки поставок на глобальном уровне, объемы торговли и перевозок упали. Следствием этого явилось активный вывод денег с развивающихся рынков: доля нерезидентов в ОФЗ в марте снизилась с 34% до 31%, курс рубля падал до 81 руб./доллар США. В первом полугодии Банк России в оперативном порядке ввел пакет мер, направленных на сохранение финансовой стабильности: обеспечил рынки необходимой рублевой и валютной ликвидностью с помощью инструментов денежного рынка (свопы, РЕПО), разработал ряд мер по поддержки финансовой устойчивости отраслей и секторов экономики (авиационный транспорт, туристическая деятельность), расширил программу гарантийной поддержки кредитования малых и средних предприятий со стороны Корпорации МСП, ввел отсрочку по уплате арендных платежей, были приняты меры по поддержке ипотечного кредитования, меры по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике (в частности, предоставил право отражать в бухгалтерском учете ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года – по справедливой стоимости на дату приобретения, причем данная мера действует до 1 января 2021 года), снизил регуляторную и надзорную нагрузки на финансовые организации. С марта месяца Банк России два раза снижал ключевую процентную ставку – с 6 до 4.5%.

Мировые центральные банки также предприняли беспрецедентные меры: ФРС снизила ставки практически до нулевого значения и объявила о неограниченной покупке облигаций на фондовом рынке, было принято решение о трех пакетах помощи американской экономике. Было достигнуто соглашение уменьшить добычу нефти странами ОПЕК+, в результате чего нефть марки Brent со своих минимальных значений в апреле месяце (цена падала до 15$/баррель) выросла до 42.5$/баррель.

В результате беспрецедентной накачки ликвидностью, в мае финансовые рынки отыграли все потери: стоимость еврооблигаций вернулась на докризисные уровни, Министерство Финансов еженедельно проводит аукционы по размещению ОФЗ, причем все это происходит при существенном спросе со стороны участников финансового рынка. Доходность по облигациям федерального займа с погашением в 2039 году снизилась до 5.96%.

Ниже приведена информация по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и процентной ставки купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 01.07.2020:

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	252 019
Облигации MINFIN RF 5.25 23/06/47 гос. рег. номер 12840079V	23.06.2047	5.25	111 453
Облигации Polyus Finance Plc 5.25 07/02/23 ISIN-XS1533922933	29.04.2020	5.25	76 698

Облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN-XS0587031096	02.02.2021	7.748	74 858
Облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN-XS0588433267	03.02.2021	6.604	74 143
Облигации ROSNEFT INT.FINANCE DAC 4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180	06.03.2022	4.199	73 094
Облигации GPN CAPITAL 4.375 19/09/22 ISIN- XS0830192711	19.09.2022	4.375	44 340
Облигации SB CAPITAL S.A. 5.717 16/06/21 ISIN-XS0638572973	16.06.2021	5.717	197 063
Облигации MINFIN RF 23/06/2027 гос. рег. номер 12840078V	23.06.2027	4.25	219 662
Облигации MINFIN RF 21/03/2029 гос. рег. номер 12840080V	21.03.2029	4.375	145 151
Облигации MINFIN RF 28/03/2035 гос. рег. номер 12840086V	28.03.2035	5.10	70 215
Облигации MINFIN RF 04/12/2025 гос. рег. номер 12978082V	04.12.2025	2.875	114 626
Облигации ALROSA FINANCE SA 7.750 03/11/20 ISIN- XS0555493203	03.11.2020	7.75	108 855
Итого:			1 562 177

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:

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 в разрезе географической концентрации представлен ниже:

На 01.07.2020

Вид бумаги	**Справедливая стоимость**	**Географическая концентрация**		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР
Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти	**913 126**	**913 126**	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	913 126	913 126	-	-

Еврооблигации кредитных организаций	**197 063**	**197 063**	**-**	**-**
со сроком до погашения менее 1 года	197 063	197 063	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	0	0	-	-
Корпоративные еврооблигации	**451 988**	**451 988**	**-**	**-**
со сроком до погашения менее 1 года	257 856	257 856	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	194 132	194 132	-	-
Итого вложений в финансовые активы	**1 562 177**	**1 562 177**	**-**	**-**

На 01.01.2020

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	63242	-	-
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 01.07.2020 и 01.01.2020 представлена в таблицах ниже:

Финансовый актив	Сумма	Категория качества	Сумма РВП
Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V	223 844	1	0
Облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840079V	83 935	1	0
Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840086V	55 961	1	0
Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840080V	125 912	1	0
Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840078V	195 864	1	0
Облигации MINFIN RF 04/12/2025 гос.рег. номер 12978082V	102 286	1	0

ПКД уплаченный по облигации MINFIN RF 04/12/2025 гос.рег. номер 12978082V	1 366	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V	3 152	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840079V	86	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840086V	729	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840080V	1 515	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840078V	162	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF 04/12/2025 гос.рег. номер 12978082V	313	1	0
Дисконт по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840079V	1	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840068V	5 746	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840079V	18 944	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840086V	11 207	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840080V	14 257	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840078V	18 415	1	0
Премия по облигации MINFIN RF 04/12/2025 гос.рег. номер 12978082V	10 432	1	0
Облигации Polyus Finance Plc 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933	70 091	1	0
Облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN —XS0587031096	69 951	2	700
Облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267	69 951	1	0
Облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180	69 951	2	700
Облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN — XS0830192711	41 971	1	0
Облигации SB Capital S.A. ISIN-XS0638572973	188 869	1	0
Облигации ALROSA FINANCE SA REGS 7.750 03/11/20 ISIN-XS0555493203	104 927	2	1 049
ПКД уплаченный по облигации Polyus Finance Plc 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933	976	1	0
ПКД начисленный по облигации Polyus Finance Plc 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933	485	1	0
ПКД начисленный по облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN— XS0587031096	2 228	2	22
ПКД начисленный по облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267	1 887	1	0
ПКД начисленный по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 'ISIN-XS0861981180	930	2	9
ПКД начисленный по облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN — XS0830192711	516	1	0
ПКД начисленный SB Capital S.A. ISIN - XS0638572973	419	1	0
ПКД начисленный ALROSA FINANCE SA REGS 7.750 03/11/20 ISIN-XS0555493203	1 288	2	13
Премия по облигации Polyus Finance Plc 5.25	4 214	1	0

07/02/23 ISIN - XS1533922933			
Премия по облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN —XS0587031096	187	2	2
Премия по облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267	218	1	0
Премия по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN-XS0861981180	324	2	3
Премия по облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN —XS0830192711	475	1	0
Премия по облигации SB Capital S.A. ISIN - XS0638572973	4 351	1	0
Премия по облигации ALROSA FINANCE SA REGS 7.750 03/11/20 ISIN-XS0555493203	1 817	2	18
Итого	1 510 153		2 516

На 01.01.2020

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:

РВП на 01.01.2020	**Создание**	**Восстановление**	**РВП на 01.07.2020**
1 273	155 545	154 302	2 516

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 оферте 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 01.07.2020г. и 01.01.2020г. соответственно:

На 01.07.2020

Наименование эмитента	**Балансовая стоимость по состоянию на 01.07.2020**	**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	34 637	34 637	918	918

На 01.01.2020

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 01.07.2020 и на 01.01.2020 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 НФА[2]. 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 30 июня 2020 г.:

	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		1 032 949	-	1 032 949
Средства в кредитных организациях	-	632 281	-	632 281
Обязательные резервы в ЦБ РФ		62 349		62 349
Кредиты клиентам	-	11 015 831	-	11 015 831
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	1 562 177	1 562 177
Прочие активы	-	11 232	-	11 232
Итого финансовых активов	-	12 754 642	1 562 177	14 316 819
Нефинансовые активы	-	-	-	55 957
Итого активов				14 372 776

[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

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

	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
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 июля 2020г.:

	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	30.06.2020	**1 562 177**	-	-	**1 562 177**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты, и обязательные резервы в ЦБ РФ	30.06.2020	772 929	-	322 369	1 095 298
Средства в кредитных организациях	30.06.2020	-	-	632 281	632 281
Кредиты клиентам	30.06.2020	-	-	11 015 831	11 015 831

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Средства клиентов	30.06.2020	-	-	9 528 048	9 528 048
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.06.2020	-	-	-	.
Субординированные займы	30.06.2020	-	-	1 647 507	1 647 507

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.:

	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 июля 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 01.07.2020 и на 01.01.2020г представлены ниже:

Виды заемщиков	**Виды предоставленных ссуд**	**На 01.07.2020**		**На 01.01.2020**	
		Остаток (тыс.руб.)	**удельный вес %**	**Остаток (тыс.руб.)**	**удельный вес %**
Банк России	**Депозит**	**930 000**	**7, 2**	**510 000**	**18,3**
Кредитные организации	**Итого, в том**	**8 200 336**	**63,8**	**2 513 646**	**16,9**

	числе:				
	- депозит	336	0,0	13 646	0,2
	- МБК	8 200 000	63,8	2 500 000	16,7
Юридические лица	**Итого, в том числе:**	**2 794 567**	**21,8**	**2 716 980**	**58,3**
	- финансирование текущей деятельности	2 748 801	21,5	2 669 522	56,9
	- овердрафт	45 766	0,3	47 458	1,4
Индивидуальный предприниматель	**Итого**	**0**	**0,0**	**0**	**0,0**
Физические лица	**Итого, в том числе:**	**919 160**	**7,2**	**913 990**	**6,5**
	- потребительское кредитование	112 514	0,9	142 953	2,8
	- ипотека	-	-	-	-
	- автокредитование	751 929	5,9	719 147	3,6
	- овердрафт	54 717	0,4	51 890	0,1
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета РВПС (РВП)		**12 844 063**	**100,0**	**6 654 616**	**100,0**
проценты начисленные (т.ч. просроченные)		**25 955**		**28 345**	
РВПС (РВП)		**- 2 711 562**		**- 2 680 624**	
Корректировка до ОКУ		**+ 879 678**		**+ 880 684**	
Корректировка актива		**-22 303**		**-24 377**	
Итого кредитов физическим и юридическим лицам после вычета резерва под ОКУ и корректировки актива		**11 015 831**		**4 858 644**	

Информация по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020:

Ссуды по отраслевому признаку

Наименование показателей	**На 01.07.2020**		**На 01.01.2020**	
	Сумма (тыс.руб)	**%**	**Сумма (тыс.руб)**	**%**
Предоставлено кредитов (без учета кредитов банкам) – всего, в том числе:	**3 713 727**	**100,0**	**3 630 970**	**100,0**
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	**2 794 567**	**75,2**	**2 716 980**	**90,0**
в том числе:				
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 554 682	68,8	2 370 714	53,6
Растениеводство и животноводство	100 000	2,7		
Обрабатывающие производства	30 550	0,8	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»)	63 569	1,7	262 209	7,9

Овердрафт	45 766	1,2	47 458	2,1
Физическим лицам – всего,	**919 160**	**24,8**	**913 990**	**10,0**
в том числе:				
Автокредиты	751 929	20,2	719 147	5,6
Ипотека				
Овердрафт	54 717	1,5	51 890	0,1
Иные потребительские ссуды	112 514	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 2,3 %.

Основная доля в портфеле кредитов, без учета выданных МБК, по географической концентрации приходится на регион Москва (57,2 % по юридическим лицам и 15,3 % 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 01.07.2020**		**На 01.01.2020**	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т.ч. по кодам ОКАТО	**2 794 567**	**75,2**	**2 716 980**	**74,8**
Москва	2 125 833	57,2	2 132 505	58,7
Московская область	538 184	14,5	548 475	15,1
Рязанская область	100 000	2,7	36 000	1,0
Калининградская область	30 550	0,8		
Физическим лицам, в т.ч. по кодам ОКАТО	**919 160**	**24,8**	**913 990**	**25,2**
Москва	563 686	15,3	569 402	15,7
Московская область	353 656	9,5	333 302	9,2
Прочие регионы	1 818	0,0	11 286	0,3

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

Сроки погашения	**На 01.07.2020**		**На 01.01.2020**	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %
До 30 дней	124	0,0	151 729	4,2
От 31 до 90 дней	732	0,0	307 904	8,5
От 91 до 180 дней	165 045	4,4	88 030	2,4
От 181 до 1 года	604 407	16,3	155 493	4,3
Свыше 1 года	2 196 751	59,2	2 260 433	62,2
Просроченная ссудная задолженность	746 668	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 полугодия 2020 года представлены в таблице:

Отчетные периоды	Автомобили	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС	Отчетные периоды
Стоимость ОС на 01.01.2020	**7 736**	**25 469**	**5 851**	**3 610**	**490**	**43 156**	**-34 789**	**8 367**	**Стоимость ОС на 01.01.2020**
Приобретено в 2020	0	959	0	0	0	959	-1 906		Приобретено в 2020
Выбытие в течение 2020	0	0	0	0	0	0	0		Выбытие в течение 2020
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0		Переоценка
Стоимость ОС на 01.07.2020	**7 736**	**26 428**	**5 851**	**3 610**	**490**	**44 115**	**-36 695**	**7 420**	**Стоимость ОС на 01.07.2020**

Состав, структура и изменения стоимости основных средств за I полугодие 2019 года представлены в таблице:

Отчетные периоды	Автомобили	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2019г.	**7 145**	**23 513**	**6 658**	**3 345**	**502**	**41 164**	**-32 897**	**8 266**
Приобретено в I полугодии 2019г.	0	1 814	63	0	0	1 876	- 1 612	

Выбытие в течение I полугодия 2019г.	0	0	0	109	0	109	109	
Переоценка	0	0	0	0	0	0		
Стоимость ОС на 01.07.2019г.	**7 145**	**25 327**	**6 722**	**3 236**	**502**	**42 932**	**-34 401**	**8 531**

По состоянию на 01.07.2020 в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены прочие материальные запасы и оборудование в размере 155 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены прочие материальные запасы и оборудование в размере 174 тыс. рублей

По состоянию на 01.07.2020 у Банка нет основных средств, полученных по договорам лизинга.

Информация о НВНОД по состоянию на 01.07.2020 года:

НВНОД	Стоимость на 01.01.2020	РВП на 01.01.2020	Остаточная стоим ость на 01.01.2020	Стоимость на 01.07.2020	РВП на 01.07.2020	Остаточная стоимость на 01.07.2020
Земельные участки	3 675	1 286	2 389	3 675	1 837	1 838

Информация о НВНОД по состоянию на 01.01.2020 года:

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 01.07.2020г. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены нематериальные активы с остаточной стоимостью в размере 22 559 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:

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 полу-годие	23 178	2 186	20 992	2 329	0	25 507	2 948	22 559

2020								

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:

	На 01.07.2020	**На 01.01.2020**
Суммы арендных платежей по договорам:		
аренды	521	7 789
субаренды	352	932
Итого	873	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 01.07.2020**
Имущество, полученное в финансовую аренду	0	32 138	0	32 138
Арендные обязательства	0	22 583	0	22 583
Амортизация ОС, полученных в финансовую аренду	0	10 433	0	10 433
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам	0	714	0	714

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 ниже:

На 01.07.2020

Виды активов	Итого задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения, в том числе				
		просроченная	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	**20 971**	**2 320**	**3 087**	**3 255**	**1 817**	**10 492**
Финансовые, в том числе:	**29**		**29**			
- средства в расчетах						
- прочие	29		29			
Нефинансовые, в том числе:	**20 942**	**2 320**	**3 058**	**3 255**	**1 817**	**10 492**
- расчеты по налогам	2 066	-	2 066	-	-	
- авансы и предоплата	15 667	2 320	992	46	1 817	10 492
- прочие	3 209	-	-	3 209	-	-
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)	**509**	**-**	**-**	**12**	**497**	**-**
Финансовые, в том числе:	**12**	**-**	**-**	**12**	**-**	**-**
- средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
- прочие	12	-	-	12	-	-
Нефинансовые, в том числе:	**497**	**-**	**-**	**-**	**497**	**-**
- расчеты по налогам	-	-	-	-	-	-
- авансы и предоплата	497	-	-	-	497	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)	**391**	**-**	**-**	**58**	**118**	**215**
Финансовые, в том числе:	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
- средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	**391**	**-**	**-**	**58**	**118**	**215**
- авансы и предоплата	391	-	-	58	118	215
- прочие	-	-	-	-	-	-
ВСЕГО	**21 871**	**2 320**	**3 087**	**3 325**	**2 432**	**10 707**
РВП, в т.ч. ОКУ	(10 639)	(2 320)	(992)	(766)	(1 208)	(5 353)
ИТОГО чистая задолженность по прочим активам	**11 232**	**-**	**2 095**	**2 559**	**1 224**	**5 354**

На 01.01.2020

Виды активов	Итого задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения, в том числе				
		просроченная	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 01.07.2020 и на 01.01.2020 в разрезе видов привлечения представлена ниже:

Наименование	**На 01.07.2020**		**На 01.01.2020**	
	Сумма (тыс.руб.)	**Удельный вес,%**	**Сумма (тыс.руб.)**	**Удельный вес,%**
Средства клиентов – ВСЕГО, в т.ч.	**11 175 555**	**100,0**	**4 401 572**	**100,0**
Средства юридических лиц, в том числе:	**10 457 860**	**93,6**	**3 966 546**	**90,1**
- срочные депозиты юридических лиц с учетом корректировки по МСФО	1 647 507	14,8	1 435 022	32,6
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	8 810 353	78,8	2 531 524	57,5
Проценты по депозитам физических лиц	**645**	**0,0**	**424**	**0,0**
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	**639 262**	**5,7**	**426 538**	**9,7**
- срочные вклады граждан	179 313	1,6	129 750	3,0
- остатки на текущих счетах граждан и счетах до востребования (физических лиц)	459 949	4,1	296 788	6,7
Прочие кредиторы	**77 788**	**0,7**	**8 064**	**0,2**

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что 93,6% ресурсов Банка приходится на остатки денежных средств на расчетных счетах (78,8%) и депозиты-субординированные займы (14,8%) 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 01.07.2020 и 01.01.2020 выглядит следующим образом:

Сектор экономической деятельности клиентов - юридических лиц	**На 01.07.2020**		**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.	**8 810 353**	**100**	**2 531 524**	**100**
Оптовая и розничная торговля; техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	7 171 921	81,4	1 205 743	47,7
Деятельность по операциям с недвижимостью	427 191	4,9	350 778	13,9
Транспортировка и хранение	564 847	6,4	575 430	22,7
Финансовая и страховая деятельность	334 721	3,8	207 833	8,2
Строительство	8 706	0,1	1 164	0,0
Полиграфическая деятельность	-	-	-	-
Обрабатывающие производства	23 031	0,3	18 864	0,8
Деятельность профессиональная, научная и техническая	25 271	0,3	41 542	1,6
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	185 262	2,1	-	-
Прочее	69 403	0,7	130 170	5,1

4.17. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

По состоянию на 01.07.2020 выпущенные процентные векселя в балансе Банка отсутствуют.

Объем выпущенных процентных векселей по состоянию на 01.01.2020 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 (ковенанты)

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

4.19. 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 01.07.2020 и 01.01.2020 представлены в таблице:

На 01.07.2020

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	**52 218**	**2 740**	**25 225**	**444**	**832**	**22 977**
Финансовые, в том числе:	**6 161**		**6 161**			
- средства в расчетах	6 161		6 161			
- обязательства по начисленным процентам						
- прочие						
Нефинансовые, в том числе:	**46 057**	**2 740**	**19 064**	**444**	**832**	**22 977**
- налоговые обязательства	6 923	2 298	4 625	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	2 627	-	2 627	-	-	-
- прочие	36 507	442	11 812	444	832	22 977
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	**52218**	**2740**	**25225**	**444**	**832**	**22977**

На 01.01.2020

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	**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, номинированные 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, номинированные 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:

Вид актива	РВПС (РВП) по состоянию на 01.01.2020	Создание РВПС (РВП)	Восстановление РВПС (РВП)	Списание за счет раннее созданных резервов	РВПС (РВП) по состоянию на 01.07.2020
Кредиты, предоставленные	2 654 524	12 855 967	12 819 912	2 710	2 687 869
Ценные бумаги	42 732	163 590	158 257	-	48 065
Средства, размещенные на счетах Ностро	1575	-	-	-	1575
Требования по получению процентных доходов	26 100	18 741	20 116	1 032	23 693
Прочие активы (комиссии,	11 586	143 299	141 754	-	13 131

дебиторская задолженность и т. д)					
Итого	**2 736 517**	**13 181 597**	**13 140 039**	**3 742**	**2 774 333**
Условные обязательства кредитного характера	114 470	755 057	744 837	-	124 690
ИТОГО	**2 850 987**	**13 936 654**	**13 884 876**	**3 742**	**2 899 023**

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

Вид актива	**РВПС (РВП) по состоянию на 01.01.2019**	**Создание РВПС (РВП)**	**Восстановление РВПС (РВП)**	**Списание за счет раннее 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 Ностро	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 01.07.2020 с учетом корректировки на оценочный резерв:

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 %, Оцениваемая по амортизированной стоимости	12 847 715	(2 711 562)	879 678	11 015 831
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 737 359	(1 706)	(8 074)	1 727 579
Ценные бумаги, не погашенные в срок	45 549	(45 549)	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 562 177	(2 516)	(369)	1 559 292
Основные средства и нематериальные активы, материальные запасы и прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т. д), оцениваемые по амортизированной стоимости	79 665	(13 000)	524	67 189

Условные обязательства кредитного характера	786 428	(124 690)	52 583	714 321
ИТОГО	**17 058 893**	**(2 899 023)**	**924 342**	**15 084 212**

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.

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

Наименование	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Чистые доходы (убытки) от операций с иностранной валютой	24 341	13 999
Чистые доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты	(8 208)	(20 344)
Итого	**16 133**	**(6 345)**

Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает результат от сделок купли-продажи иностранной валюты с физическими и юридическими лицами. Данные сделки были заключены на рыночных условиях.

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

Наименование	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 347	(3 254)
Итого	**9 347**	**(3 254)**

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

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

5.5. Процентные доходы и расходы

Указанные в таблице ниже процентные доходы/расходы, являются доходам / расходами от финансовых активов (обязательств), оцениваемых по амортизированной стоимости, а также ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход.

Наименование показателей	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Процентные доходы, всего в том числе:	**339 121**	**274 023**
от размещения средств в кредитных организациях	145 619	90 849
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	169 152	165 626
от оказания услуг по финансовой аренде	0	0
от вложений в ценные бумаги	24 350	17 548
Процентные расходы, всего, в том числе:	**(6 648)**	**85 252**
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(6 649)	85 066
по выпущенным ценным бумагам	1	186
Чистые процентные доходы	**345 769**	**188 771**

Процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также по справедливой стоимости через прочий совокупный доход нет.

Процентные расходы по субординированным займам рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки .

5.6. Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работникам по видам выплат представлена в таблице:

Вид выплаты	за 6 месяцев 2020	за 6 месяцев 2019
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в том числе:	59 294	64 143
Заработная плата	44 635	44 638
Оплата ежегодных отпусков	4 231	4 805
Премии	9 851	14 155
Компенсация за неиспользованный отпуск	307	258
Прочие	270	287

5.7. Прочая информация

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

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

В первом полугодии 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 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 01.07.2020г. 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:

	На 01.07.2020	**На 01.01.2020**	**Изменение(+/-)**
Уставный капитал	1 000 000	1 000 000	-
Резервный фонд	59 342	43 842	+15 500
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на налоговое обязательство	54 306	22 419	+31 887
Переоценка основных средств и нематериальные активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3	3	-
Оценочные резервы под ОКУ	2 885	3 423	-538
Неиспользованная прибыль /убыток	1 806 020	1 603 498	+202 522

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:

	Баланс	ОДДС	Изменения(+/-)
Денежные средства и их эквиваленты:			
Денежные средства	772 929	772 929	-
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	260 020	260 020	-
Средства в кредитных организациях*	632 281	632 412	+131
На отчетную дату	1 665 230	1 665 361	+131

Суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, в отношении денежных средств и их эквивалентов соответствуют аналогичным статьям в бухгалтерском балансе без

существенных изменений. 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%
01.05.2020	4 213 685	1 706 405	246.93%
01.06.2020	3 949 911	1 528 127	258.48%
01.07.2020	3 736 318	1 685 652	221.65%
Минимум	**3 316 049**	**944 201**	**221.65%**
Среднее	**3 940 794**	**1 430 412**	**272.70%**
Максимум	**4 293 453**	**1 706 405**	**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 01.07.2020 и на 01.01.2020 отражена в ниже представленной таблице:

Наименование показателей	**На 01.07.2020 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:	**3 736 318**	**100,00**	**3 316 049**	**100,00**	+ 420 269	**+12,7**
Основной капитал	1 481 717	39,7	1 250 012	37,7	+231 705	+18,5
Базовый капитал	1 481 717	39,7	1 250 012	37,7	+ 231 705	+18,5

Добавочный капитал	-	-	-	-	-	-
Дополнительный капитал	2 254 601	60,3	2 066 037	62,3	+ 188 564	+9,1

В расчет базового капитала на 01.07.2020 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 59 342 тыс. руб.
- Нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 444 934 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 01.07.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствуют.

В расчет показателей, уменьшающих источники базового капитала на 01.07.2020 г. в размере 22 559 тыс. руб., включены нематериальные активы в размере 25 507 тыс. руб. за минусом амортизации в сумме 2 948 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 01.07.2020г. Банк включает следующие показатели:

- прибыль отчетного года в размере 156 059 тыс. руб., скорректированную на величину начисленных, но фактически не полученных доходов по ссудам, согласно п.7.2 646-П в размере 759 тыс. руб., часть счетов 47422 и 60312 с учетом созданного под него резерва в сумме 2 960 тыс.руб. и переоценку основных средств в сумме 1 тыс.руб.;
- субординированные займы в размере 2 098 539 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 01.07.2020 и на 01.01.2020 выглядят следующим образом:

Наименование показателя	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	Нормативное значение, %	Фактическое значение,%	Нормативное значение, %	Фактическое значение,%
Норматив достаточности базового капитала **Н 1.1**	Минимум 4,5	19,4	Минимум 4,5	20,4
Норматив достаточности основного капитала **Н 1.2**	Минимум 6,0	19,4	Минимум 6,0	20,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) **Н 1.0**	Минимум 8,0	49,0	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 во внутреннем документе «Показатели капитала и риска» на соответствующий календарный год.

В отчетном периоде Банк был подвержен следующим видам значимых рисков:

Финансовые риски

1. Кредитный риск	
1.1. Совокупный кредитный риск по требованиям к клиентам любого типа	Значимый
1.2. Кредитный риск по требованиям к корпоративным клиентам	Значимый
1.3. Кредитный риск по требованиям к розничным клиентам	Значимый
1.4. Кредитный риск по требованиям к финансовым институтам	Значимый
2. Кредитный риск контрагента	
2.1. Совокупный кредитный риск контрагента по требованиям к клиентам любого типа	Значимый
4. Рыночный риск	
4.1. Совокупный рыночный риск по требованиям к клиентам любого типа	Значимый
4.2. Совокупный валютный риск по требованиям к клиентам любого типа	Значимый
4.3. Совокупный процентный риск по требованиям к клиентам любого типа	Значимый
5. Риск процентной ставки	
5.1. Совокупный риск процентной ставки по операциям с клиентами любого типа	Значимый
6. Риск концентрации	
6.1. Совокупный риск концентрации по операциям с клиентами любого типа	Значимый
7. Риск ликвидности	
7.1. В соответствии с ВНД "Методика количественной оценки рисков и определения экономического капитала» Банк на постоянной основе признает риск ликвидности значимым	Значимый

Нефинансовые риски

1. Операционный риск (включая правовой риск и риск интернет-технологий)	Значимый
2. Риск потери деловой репутации	Значимый
3. Регуляторный (комплаенс) риск	Значимый
4. Стратегический риск	Значимый

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	- Устав; - Положение о Совете директоров; - Стратегия развития; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными значимыми рисками
1.2.	Правление	- Устав;

		- Положение о Правлении; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков
1.3.	Председатель Правления (его заместители)	- Устав; - Положение о Правлении; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков
1.4.	Комитеты, созданные при исполнительных органах Банка	- 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	- 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)	- 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	- 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	- 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	- 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 этими бизнес-процессами риски.	- Стратегия управления рисками и капиталом; - положения о подразделениях; - должностные инструкции сотрудников подразделений; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков и 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 цепных 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 года 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;

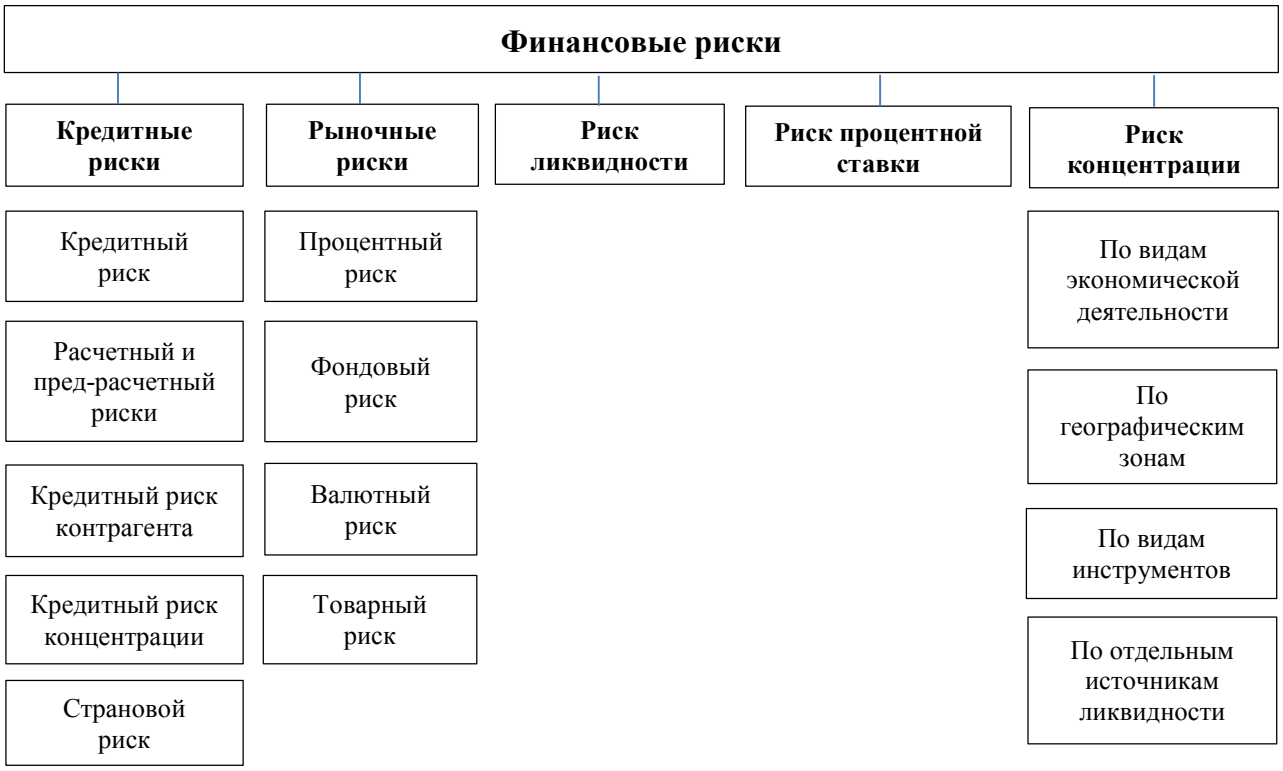
3) **иные риски** – иные присущие деятельности Банка виды рисков, не относящиеся к наиболее значимым и значимым рискам.

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 России[3].

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;
- предоставление клиентами обеспечения (залога, заклада, 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-

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

[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.

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.nkcbank.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 объём заключенных сделок – уменьшение риска.

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 (сделок), которым присущ рыночный риск:

- финансовые инструменты торгового портфеля[5];
- открытые валютные позиции.

Методы управление 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;
- *норматив текущей ликвидности (Н3)* - 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 прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности, в случае возникновения дефицита ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

---

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

- 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 торгов[6];
- 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).

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 общий 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.

---

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

$HHI = (S_1^2 + S_2^2 + ... + Sn^2) * 10'000$

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, методику 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 Банка[7].

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:
- диверсификация и отказ от излишней концентрации активов на одном контрагенте и взаимосвязанных контрагентах;
- установление лимитов риска на контрагентов и группы взаимосвязанных контрагентов;
- принятие обеспечения (залоги, 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.

[7] ВНД «Процедуры стресс-тестирования».

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%
01.05.2020	4 213 685	1 072 597	70 536	7.04%
01.06.2020	3 949 911	960 537	-112 060	-10.45%
01.07.2020	3 736 318	1 059 553	99 016	10.31%

Максимальное значение требований к совокупному капиталу за отчетный период получено на 01.05.2020 в размере 1 072 597тыс. 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 916 658 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	x	x
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%
01.05.2020	1 481 458	731 316	48 093	7.04%
01.06.2020	1 481 590	654 912	-76 405	-10.45%
01.07.2020	1 481 717	722 422	67 511	10.31%

Максимальное значение требований к базовому капиталу за отчетный период получено на 01.05.2020 в размере 731 316 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 624 994 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	x	x
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%
01.05.2020	1 481 458	877 580	57 711	7.04%
01.06.2020	1 481 590	785 894	-91 686	-10.45%
01.07.2020	1 481 717	866 907	81 013	10.31%

Максимальное значение требований к основному капиталу за отчетный период получено на 01.05.2020 в размере 877 580 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 749 993 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 удается 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 01.07.2020

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	772 929	-	-	772 929
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	322 369	-	-	322 369
в т.ч. обязательные резервы	62 349	-	-	62 349
Средства в кредитных организациях	543 648	-	88 633	632 281
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	
Чистая ссудная задолженность	11 015 831	-	-	11 015 831
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 562 177	-	-	1 562 177
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	2 281	-	-	2 281
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 676	-	-	53 676
Прочие активы	11 232	-	-	11 232
Всего активов	**14 284 143**	**-**	**88 633**	**14 372 776**
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	11 175 555	-	-	11 175 555
в т.ч. вклады физических лиц	639 262	-	-	639 262
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	150 340	-	-	150 340
Прочие обязательства	52 218	-	-	52 218
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	72 107	-	-	72 107
Всего обязательств	**11 450 220**	**-**	**-**	**11 450 220**

На 01.01.2020

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 01.07.2020 и 01.01.2020 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 01.07.2020 и на 01.01.2020 выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	**На 01.07.2020**		**На 01.01.2020**		**Изменения +/-**	
	Сумма	**Доля, %**	**Сумма**	**Доля, %**	**Сумма**	**Структура (рост/ снижение) %**
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	1 989 597	-	1 157 427	-	+ 832 170	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	1 521 280	42,1	311 348	10,0	+1 209 932	+388,6
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	2 089 342	57,9	2 810 127	90,0	-720 785	-25,6
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	**3 610 622**	**100,0**	**3 121 475**	**100,0**	**+489 147**	**+15,7**

Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	**49,0**	**54,1**	**-5,1**	

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 01.07.2020 и на 01.01.2020 выглядит следующим образом:

На 01.07.2020

Состав активов	**Всего активы**	**Сумма активов по категориям качества**					**Величина резервов на возможные потери**	
		I	**II**	**III**	**IV**	**V**	**Расчетный**	**Сформиро-ванный**
Ссудная задолженность, в том числе:	**11 914 063**	**6 900 336**	**496 529**	**2 398 825**	**395 618**	**1 722 755**	**2 687 869**	**2 687 869**
- Кредитных организаций	8 200 336	6 900 336	-	1 300 000	-	-	650 000	650 000
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 794 567	-	496 529	933 990	391 596	972 452	1 544 091	1 544 091
- Физических лиц	919 160	-		164 835	4 022	750 303	493 778	493 778
Средства в кредитных организациях	**642 061**	**640 486**	**-**	**-**	**-**	**1 575**	**1 575**	**1 575**
Вложения в ценные бумаги	**694 600**	**392 244**	**256 807**	**-**	**-**	**45 549**	**48 065**	**48 065**
Требования по получению процентных доходов	**25 956**	**2**	**-**	**1 685**	**51**	**24 218**	**23 693**	**23 693**
Прочие требования	**24 178**	**1 285**	**416**	**17 934**	**-**	**4 543**	**11 294**	**11 294**
ИТОГО	**13 300 858**	**7 934 353**	**753 752**	**2 418 444**	**395 669**	**1 798 640**	**2 772 496**	**2 772 496**

На 01.01.2020

Состав активов	**Всего активы**	**Сумма активов по категориям качества**					**Величина резервов на возможные потери**	
		I	**II**	**III**	**IV**	**V**	**Расчетный**	**Сформиро-ванный**
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	**28 345**	**62**	**12**	**1 496**	**23**	**26 752**	**26 100**	**26 100**

доходов								
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 01.07.2020 и на 01.01.2020 представлен следующей таблицей:

	На 01.07.2020		**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	16 586	16 586	79 146	79 146	-62 560	-79,04
РВПС под кредиты III-ой категории	1 008 406	1 008 406	1 464 242	1 464 242	-455 836	-31,1
РВПС под кредиты IV-ой категории	229 815	229 815	17 878	17 878	+ 211 937	+1185,5
РВПС под кредиты V-ой категории	1 433 062	1 433 062	1 093 257	1 093 257	+339 805	+31,1
Итого	**2 687 869**	**2 687 869**	**2 654 523**	**2 654 523**	**+33 346**	**+1,3**

Информация об объемах и сроках погашения задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 представлена в таблицах:

На 01.07.2020

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**	**8 200 336**	**-**	**336**	**8 200 000**	**-**	**-**	**-**	**-**
	- депозит	336	-	336		-	-	-	-
	- МБК	8 200 000	-	-	8 200 000	-	-	-	-
Юридические лица	**Итого, в том числе**	**2 794 567**	**739 100**	**6 729**	**-**	**309**	**169 569**	**686 077**	**1 192 783**
	- финансирование текущей деятельности	2 748 801	700 063		-	309	169 569	686 077	1 192 783
	- овердрафт	45 766	39 037	6 729	-	-	-	-	-
Индивидуальный предприниматель		-	-	-	-	-	-	-	-
Физические лица	**Итого, в том числе**	**919 160**	**7 568**	**53 458**	**124**	**423**	**1 896**	**19 431**	**836 260**
	- потребительское	112 514	3 348		-	17	-	439	108 710

	кредитование								
	- ипотека	-	-	-	-	-	-	-	-
	- автокредитование	751 929	2 961		124	406	1 896	18 992	727 550
	- овердрафт	54 717	1 259	53 458	-	-	-	-	-
ИТОГО		**11 914 063**	**746 668**	**60 523**	**8 200 124**	**732**	**171 465**	**705 508**	**2 029 043**

На 01.01.2020

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**
	- финансирование текущей деятельности	2 669 522	619 057		100 000	307 054	83 544	145 469	1414398
	- овердрафт	47 458	39 037	8421	-	-	-	-	-
Индивидуальный предпринимательь		-	-	-	-	-	-	-	-
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 01.07.2020 и 01.01.2020 представлена в таблицах:

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Состав активов	**На 01.07.2020**			**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	11 914 063	746 668	6,3	6 654 616	667 381	10,0
- Кредитным организациям и Банку России	8 200 336	-	-	3 023 646	-	-
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 794 567	739 100	26,4	2 716 980	658 094	24,2
- Физическим лицам	919 160	7 568	0,8	913 990	9 287	1,0
Средства в кредитных организациях	642 061	1 575	0,2	1 043 116	1 575	0,2
Вложения в ценные бумаги	694 600	45 549	6,6	697 770	38 653	5,5
Требования по получению процентных доходов	25 956	22 701	87,4	56 136	27 166	48,4

Прочие требования	24 178	2 530	10,5	21 588	2 407	11,1
ИТОГО	13 300 858	819 023	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 01.07.2020

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	550	13	280	745 825	746 668	745 780
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	550	-	-	738550	739 100	739 100
- Физическим лицам	-	13	280	7 275	7 568	6 680
Вложения в ценные бумаги				45 549	45 549	45 549
Требования по получению процентных доходов	69	-	-	22 632	22 701	22 294
Прочие требования	-	2	190	2 526	2 718	2718
ИТОГО	619	15	470	816 532	817 636	816 341

На 01.01.2020

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 01.07.2020 и 01.01.2020 представлена следующим образом:

Информация о реструктурированной задолженности

Состав активов	На 01.07.2020			На 01.01.2020		
	Сумма активов	Реструктурированная задолженность		Сумма активов	Реструктурированная задолженность	
		Сумма	Доля, в %%		Сумма	Доля, в %%
1. Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	**11 914 063**	**1 918 064**	**16,1**	**6 654 616**	**863 961**	**13,0**
1.1 Кредитных организаций и Банка России	8 200 336	-	-	3 023 646	-	-
1.2. По юридическим лицам и ИП	2 794 567	1 872 049	67,0	2 716 980	**857 874**	31,6
1.3. По физическим лицам, в том числе:	919 160	46 015	5,0	913 990	6 087	0,7
1.3.1. Потребительское кредитование	112 514	2 900	2,6	142 953	2 900	2,0
1.3.2. Ипотека	-	-	-	-	-	-
1.3.3. Автокредитование	751 929	32 216	4,3	719 147	3 187	0,4
1.3.4. Овердрафт	54 717	10 899	19,9	51 890	-	-
2. Корреспондентские счета	**642 061**	**-**	**-**	**1 043 116**	**-**	**-**
3. Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4.Вложения в ценные бумаги	**694 600**	**-**	**-**	**743 591**	**-**	**-**
5. Требования по получению процентных доходов	**25 956**		**-**	**56 136**		**-**
6. Прочие требования	**24 178**	**-**	**-**	**21 588**	**-**	**-**
ИТОГО	**13 300 858**	**1 918 064**		**8 519 047**	**863 961**	

По состоянию на 01.07.2020 года доля реструктурированной задолженности, связанной с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляет 38,79% от общего объема реструктурированной задолженности или 744,09 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.

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 01.07.2020:

Вид обеспечения	**Кредиты юридических лиц и ИП**	**Кредиты физических лиц**	**Итого**
Поручительство	12 690 351	300 647	12 990 998
Залог недвижимости	1 459 227	216 293	1 675 520
Залог оборудования	186 515	-	186 515
Залог товаров в обороте	441 079	-	441 079
Залог автотранспортных средств	242 685	1 704 284	1 946 969
Залог собственных векселей Банка	-	-	

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

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 с учетом % на 01.07.2020г.**	**Расчетный резерв**	**Фактически сформированный РВПС, с учетом корректи-ровки на обеспечение**	**Справедливая стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировки резерва**	**Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва**	**Вид обеспечения**
Юридические лица	-	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	-	-	-	-
Всего по заемщикам	-	-	-	-	-	-

Банк консервативно подходит к возможности принятия обеспечения в целях снижения резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску. Обеспечение I и II категории качества, принятое в уменьшение резервов, на 01.07.2020 и 01.01.2020 отсутствует.

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является имущественный залог. а внутри имущественного залога – залог объектов коммерческой недвижимости. Стоимость залога или поручительства (гарантии) должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита и, как правило, комиссий и процентов по кредитным договорам, а также возможных расходов и комиссий, связанных с отчуждением залоговой собственности.

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 01.07.2020 величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составила 195 805,36 тыс. руб. (с учетом обязательных надбавок к нормативам достаточности капитала –269 232, 37 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 01.07. 2020 и 01.01.2020 годов:

Валюта	**На 01.07.2020**			**На 01.01.2020**		
	Валютная позиция	**Валютная позиция, эквивалент**	**в %% от капитала**	**Валютная позиция**	**Валютная позиция, эквивалент**	**в %% от капитала**
Российский рубль (балансирующая позиция)	93 436	93 436	2,5	61 236	61 236	1,84
Доллар США (840)	625	43 746	1,17	840	52 016	1,56
Евро (978)	627	49 336	1,32	130	8 994	0,27
Китайский Юань (156)	7	67	0,00	6	57	0,00
Фунт Стерлингов (826)	3	288	0,01	2	168	0,00

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

На 01.07.2020

Наименование показателей	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Юань**	**Фунт**	**Итого**
Денежные средства	549 588	126 467	96 874	-	-	772 929
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	322 369	-	-	-	-	322 369
в т.ч. обязательные резервы	*62 349*	-	-	-	-	*62 349*
Средства в кредитных организациях	107 459	404 533	119 919	90	280	632 281
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	11 015 831	-	-			11 015 831
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 447 551	114 626	-	-	1 562 177
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	2 281	-	-	-	-	2 281
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 676	-	-	-	-	53 676
Прочие активы	11 232	-	-			11 232
Всего активов	**12 062 436**	**1 978 551**	**331 419**	**90**	**280**	**14 372 776**
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 759 485	2 165 287	250 783	-	-	11 175 555
в т.ч. вклады физических лиц	495 155	129 770	14 337	-	-	639 262
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу	-					-
Отложенное налоговое обязательство	150 340					150 340
Прочие обязательства	52 218	-	-	-	-	52 218
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	72 107	-	-	-	-	72 107
Всего обязательств	**9 034 150**	**2 165 287**	**250 783**	**-**	**-**	**11 450 220**
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	163 159	38 473				201 632

Безотзывные обязательства кредитной организации	583 891	23 578	905			608 374

На 01.01.2020

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 01.07.2020г. составил 94 941 тыс. руб. Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 500 063 тыс. руб. Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 106 457 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 01.07.2020 составляла 188 330 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 01.07.2020г. 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. Помимо этого Банком используются следующие допущения с учетом принципа консервативности:

Допущение	**Категория инструментов (пассивы и капитал)**
100% останется на балансе, оттоки 0%	• Регулятивный капитал. • Иные инструменты капитала с эффективным сроком погашения 1 год или более.
90% останется на балансе, оттоки 10%	• Вклады физических лиц до востребования и сроком менее 1 года.
50% останется на балансе, оттоки 50%	• Депозиты и иное фондирование сроком до одного года от юридических лиц, не являющихся финансовыми институтами. • Фондирование сроком до одного года от государства, компаний публичного сектора, международных и национальных банков развития. • Иное фондирование сроком погашения не менее 6 месяцев и не более года, не включенное в вышеуказанные категории, включая фондирование от центральных банков и финансовых институтов.
0% останется на балансе, оттоки 100%	• Все иные обязательства и источники капитала, включая обязательства без указанного срока погашения, не включенные в вышеуказанные категории. • Производные финансовые инструменты.

Допущение	**Категория инструментов (активы)**
100% - доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	• Наличные средства. • Необремененные средства в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением средств ФОРа). • Необремененные средства в банках сроком до 6 месяцев.
95% - доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	• Высоколиквидные активы первого уровня (далее – ВЛА-1), как определено в Положении Банка России № 421-П, за исключением наличных средств и резервов в центральном банке.
85% - доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	• Высоколиквидные активы второго А уровня (далее – ВЛА-2А), как определено в Положении Банка России № 421-П.
50% - доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	• Высоколиквидные активы второго Б уровня (далее – ВЛА-2Б), как определено в Положении Банка России № 421-П. • Высоколиквидные активы, как определено в Положении Банка России № 421-П, обремененные на период от шести месяцев до одного года. • Кредиты банкам сроком от 6 месяцев до 1 года. • Все иные активы, не включенные в вышеуказанные категории со сроком погашения менее одного года, включая кредиты корпоративным клиентам – нефинансовым организациям, розничные кредиты и кредиты СМБ, кредиты государству, центральным банкам, компаниям публичного сектора.
35% - доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	• Необремененная жилищная ипотека с оставшимся сроком до погашения один год или более и риск-весом меньше или равным 50%. • Иные необремененные кредиты, не включенные в вышеуказанные категории, за исключение кредитов финансовым институтам с остающимся сроком до погашения один год или более и риск-весом меньше или равным 50%.
15% - доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	• Иные необремененные работающие кредиты с риск-весом больше 50% и жилищная ипотека со сроком погашения один год и более за исключением кредитов финансовым институтам • Необремененные недефолтные ценные бумаги, которые не считаются высоколиквидными активами. • Товары и драгоценные металлы.

0% - доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	• Все активы, обремененные на период от одного года и более. • Производные финансовые инструменты. • Все иные активы, не включенные в вышеуказанные категории, включая не работающие кредиты, кредиты финансовым институтам сроком от одного года и более, отложенные налоговые активы, дефолтные ценные бумаги.

Оценка риска производится на ежемесячной основе.

Ниже представлена информация по состоянию на 01.07.2020:

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)	9 151 066	47 222	72 110	228 563	0
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	39 131	104 720	14 834	2 617	0
Разница между активами и обязательствами	9 111 935	-57 499	57 276	225 946	0
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	233,86	63,94	58,42	58,89	X

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2020:

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 01.07.2020:

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)	195 285	0	0	0	0
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	529	4	4 250	12 534	0
Разница между активами и обязательствами	194 756	-4	-4 250	-12 534	0

Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	369,02	366,53	40,83	11,28	X

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2020:

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)	463 546	0	0	0	0
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 01.07.2020 и 01.01.2020 представлен в таблице:

Валюта	**На 01.07.2020**		**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	0,81	71 893,07	0.37	8 556
Российский рубль	-0,81	-71 893,07	-0.37	- 8 556
Доллар США	1,07	1 960,42	0.36	1 501
Доллар США	-1,07	-1 960,42	-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:

$$\textbf{ОРПЛ} = \sum_{i=1}^{n} (\textbf{баллі} \times \textbf{весі}) : \sum_{i=1}^{n} \textbf{весі},$$

где:

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

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

n - количество показателей, принимаемых в расчет (n <= 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.

ОРПЛ 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.

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 01.07.2020	**На 01.01.2020**
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	84,6	94,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	112,6	129,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	28,8	38,5

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 ОНиВД;
- 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.

Финансовые обязательства по состоянию на 30 июня 2020	**Менее 3месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**От 1 до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Средства клиентов	9 500 048	26 518	1 487	1 647 502	**11 175 555**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	**-**
Прочие обязательства	29 635		22 583		**52 218**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**9 529 683**	**26 518**	**24 070**	**1 647 502**	**11 227 773**

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2019	**Менее 3месяцев**	**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:

	на 01.07. 2020	**на 01.01.2020**
Общий обьем 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 второе полугодие 2020 года сделок по уступке ипотечным агентам и специализованным 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 полугодие 2020 года:

)

	Остаток задолженности на 01.01.2020	**Оборот в 1 полугодии 2020 года**		**Остаток задолженности на 01.07.2020**
		Выдано кредитов	**Погашено кредитов**	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные участникам	-	3	3	-
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	454	1 174	1 035	593
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	239 161	1 234	1 233	239 162
Общая сумма	**239 615**	**2 411**	**2 271**	**239 755**
	Резервы на 01.01.2020 г.	**Создание резервов**	**Восстановление резервов**	**Резервы на 01.07.2020г.**
Резерв под ОКУ по кредитам, предоставленным участникам	-	-	-	-
Резерв под ОКУ по кредитам, предоставленным директорам и ключевому управленческому персоналу	**227**	**160**	**93**	**294**

Резерв под ОКУ по кредитам, предоставленным другим связанным сторонам	**21 025**	**3 380**	**17 750**	**6 655**
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	**218 363**			**232 806**

Информация о прочих обязательствах по операциям со связанными сторонами:

	Остаток на 01.01.2020	**Оборот в 1 полугодии 2020 года**		**Остаток на 01.07.2020**
		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**	**81 289**	**253 499**	**191 557**
Общая сумма	**363 767**	**81 289**	**253 499**	**191 557**
	Резервы на 01.01.2020	**Создание резервов**	**Восстановление резервов**	**Резервы на 01.07.2020**
Резерв под обесценение, выданных гарантий/поручительств	**66 048**	**16 937**	**38 030**	**44 955**
Гарантии/поручительства клиентам, за вычетом резерва	**297 719**	**64 352**	**215 469**	**146 602**

Информация о привлечённых средствах от связанных с Банком сторон отчетном периоде:

	Остаток средств на 01.01.2020	**Оборот в 1 полугодии 2020 года**		**Остаток средств на 01.07.2020**
		Привлечено средств	**Возвращено средств**	
Средства клиентов:				
Средства участников	1 906 137	5 218 784	4 809 132	2 315 789
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	47 066	1 527 715	1 545 083	29 698
Средства прочих связанных сторон	1 167 913	113 036 815	109 014 151	5 190 577
Общая сумма	**3 121 116**	**119 783 314**	**115 368 366**	**7 536 064**

Статьи Отчета о финансовых результатах в части доходов и расходов от операций со связанными сторонами:

Наименование показателей	1 полугодие 2020 года			1 полугодие 2019 года		
	Участники	**Основной управленческий персонал организации**	**Другие связанные стороны**	**Участники**	**Основной управленческий персонал организации**	**Другие связанные стороны**
Процентные доходы, в том числе:		47	11 885		17	51
- от ссуд, предоставленных клиентам	-	47	11 885		17	51
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов:	19 063	986	437	23 382	578	325
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-1	343	48	12	143
Комиссионные доходы	19	45	7 268	33	218	1 844
Операционные расходы	-	-	-	34	-	-

Ниже представлены данные (кредиты/депозиты) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения/востребования:

Наименование показателей	На 01.07.2020			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	-	593	593	-	454	454
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	-	239 162	239 162	100 700	138 461	239 161
Средства клиентов:						
Средства участников	-	2 098 539	2 098 539	48 966	1 857 171	1 906 137
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	27 230		27 230	47 066	-	47 066
Средства прочих связанных сторон	16 561		16 561	1167 913	-	1 167 913
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Векселя участников	-	-	-	-	-	-
Гарантии/ поручительства выданные	138 948	52 609	191 557	127 550	236 237	363 787

К прочим связанным сторонам относятся компании подконтрольные ключевому управленческому составу.

Общая величина краткосрочных выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2020 год составила 3 420 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 полугодия 2020 г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам и 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**

12.08.2020

ООО "АТБ" Банк "ATB" Bank LTD