

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной
ответственностью «Автоторгбанк»
по итогам деятельности за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (Банк) (ОГРН 1027739408290, стр. 2, дом 13, 1-я Магистральная улица, город Москва, 123007) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеются ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) по состоянию на 1 января 2020 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора


 А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

21 апреля 2020 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2019 год

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	2.2,4.1,4.5.1	605917	852064
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.2,4.5.1,9.1.4,9.3	127463	816423
2.1	Обязательные резервы	4.1	23514	33013
3	Средства в кредитных организациях	2.2,4.1,4.5.1	1029645	698349
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2,4.5.1,4.6,5.1	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		4858644	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	4611753
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2,4.3,4.5.1,5.1	712126	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	957326
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	9.1.4	6020	5871
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.2,6.2,9.14	31937	42380
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	2.2,4.18	10006	9440
14	Всего активов		7381758	7993606
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.2,4.5.1,4.20	4401572	6290849
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2,4.5.1,4.20	4401572	6290849
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.2,4.20,9.1.4	426538	777057

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2.2, 4.5.1, 4.21	7108	82417
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2.2, 4.5.1, 4.21	7108	82417
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	9.1.4, 9.3	25729	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6.2, 9.1.4	157582	20682
21	Прочие обязательства	4.24	28881	30459
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.1.4, 9.3	87701	193231
23	Всего обязательств		4708573	6617638
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.25	1000000	1000000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.2	43842	37842
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)		22419	-19449
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3	24412
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.3	3423	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1603498	333163
36	Всего источников собственных средств		2673185	1375968
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1	457666	311058
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.1	409591	736011
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Железняков С.А.

Главный бухгалтер

Власова И.А.

Исполнительный директор И.М.

« 21 » апреля 2020 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2019 год

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:	5.8	517768	590215
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.8	187395	146806
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.8	296994	402385
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.8	33379	41024
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.8	137852	51894
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	137655	50682
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.8	189	1212
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.8	379916	538321
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:		62044	-45248
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-23985	8986
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		441960	493073
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-9130
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3254	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	4458
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	30911	59562
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-28869	-26642
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.2	83940	85629

15	Комиссионные расходы	2.2	33821	22456
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		432	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-5877
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		87782	-114656
19	Прочие операционные доходы		105976	2375
20	Чистые доходы (расходы)		685057	466336
21	Операционные расходы	5.6	312366	294839
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.4	372691	171497
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	63395	53186
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		286661	118311
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.13	22635	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.11	309296	118311

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	5.11	309296	118311
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	
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		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.11	55758	-45086
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.11	55758	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-45086
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	5.11	10467	-9017
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.11	45291	-36069
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.11	45291	-36069
10	Финансовый результат за отчетный период	5.11	354587	82242

Председатель Правления  Железняков С.А.

М.П.

Главный бухгалтер
Исполнитель

 Власова И.А.

« 21 » апреля 2020 года



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

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

(публикуемая форма)

на 01 января 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:	4.25,6.2			
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.25,6.2	1000000.0000	1000000.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		227162.0000	214852.0000	
2.1	прошлых лет		227162.0000	214852.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	6.2	43842.0000	37842.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1271004.0000	1252694.0000	
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	6.2	20992.0000	14552.0000	
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)	6.2	20992.0000	14552.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7	1250012.0000	1238142.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1250012.0000	1238142.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2066037.0000	2226814.0000	
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)	6.2	2066037.0000	2226814.0000	
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)		2066037.0000	2226814.0000	

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9.1.4	3316049.0000	3464956.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		6124016.0000	6332484.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		6124016.0000	6332484.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6124020.0000	6362999.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6.4	20.4120	19.5520	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6.4	20.4120	19.5520	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6.4	54.1480	54.4550	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		4.2500	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		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)		14.4100	13.5500	
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 суммы резервов на возможные потери при использовании стандартизованного 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 суммы 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)			X	X
15	Активы, взвешенные по уровню риска				
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							
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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
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 существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
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 в 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 организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к иным			Регулятивные условия				
			капитала	инструментам	общей способности к поглощению	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
Наименование характеристики инструмента			3	3а	4	5	6	7	8	9
1	ООО "Мэйджор Автосервис"	2	643 (РОССИЙСКИЙ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный	928586	15000USD
			АЯ ФЕДЕРАЦИЯ					й кредит (депозит, заем)		
2	ООО "Мэйджор Автосервис"	1	643 (РОССИЙСКИЙ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный	928585	15000USD
			АЯ ФЕДЕРАЦИЯ					й кредит (депозит, заем)		

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	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	Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купонный доход			
									Ставка	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий увеличения платежа 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 К/О и (или) участника Банковской группы)	нет
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 К/О и (или) участника Банковской группы)	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
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. /	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход		Описание несоответствий
				Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		
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 сумм 0;

2.2. погашения сумм 0;

2.3. изменения качества сумм 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.

Исполнительный директор

« 21 » августа 2020 года



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 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 выплатам 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		1000000.0000			16621.0000	24412.0000			35942.0000				216751.0000	1293726.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1000000.0000			16621.0000	24412.0000			35942.0000				216751.0000	1293726.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-36070.0000								118311.0000	82241.0000
5.1	прибыль (убыток)	3.5				0.0000								118311.0000	118311.0000
5.2	прочий совокупный доход					-36070.0000									-36070.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														

№	Содержание отчета	Сумма (руб.)	Сумма (руб.)	Сумма (руб.)
20	Списание отчета			
21	Дивиденды "АТБ" Банк			4879451,0000
22	Прочие выплаты			
23	Прочие выплаты			
24	Дивиденды за отчетный период	224156,0000	43842,0000	1608395,0000
25	Прочие выплаты			
26	Прочие выплаты			
27	Прочие выплаты			
28	Прочие выплаты			
29	Прочие выплаты			
30	Прочие выплаты			
31	Прочие выплаты			
32	Прочие выплаты			
33	Прочие выплаты			
34	Прочие выплаты			
35	Прочие выплаты			
36	Прочие выплаты			
37	Прочие выплаты			
38	Прочие выплаты			
39	Прочие выплаты			
40	Прочие выплаты			
41	Прочие выплаты			
42	Прочие выплаты			
43	Прочие выплаты			
44	Прочие выплаты			
45	Прочие выплаты			
46	Прочие выплаты			
47	Прочие выплаты			
48	Прочие выплаты			
49	Прочие выплаты			
50	Прочие выплаты			
51	Прочие выплаты			
52	Прочие выплаты			
53	Прочие выплаты			
54	Прочие выплаты			
55	Прочие выплаты			
56	Прочие выплаты			
57	Прочие выплаты			
58	Прочие выплаты			
59	Прочие выплаты			
60	Прочие выплаты			
61	Прочие выплаты			
62	Прочие выплаты			
63	Прочие выплаты			
64	Прочие выплаты			
65	Прочие выплаты			
66	Прочие выплаты			
67	Прочие выплаты			
68	Прочие выплаты			
69	Прочие выплаты			
70	Прочие выплаты			
71	Прочие выплаты			
72	Прочие выплаты			
73	Прочие выплаты			
74	Прочие выплаты			
75	Прочие выплаты			
76	Прочие выплаты			
77	Прочие выплаты			
78	Прочие выплаты			
79	Прочие выплаты			
80	Прочие выплаты			
81	Прочие выплаты			
82	Прочие выплаты			
83	Прочие выплаты			
84	Прочие выплаты			
85	Прочие выплаты			
86	Прочие выплаты			
87	Прочие выплаты			
88	Прочие выплаты			
89	Прочие выплаты			
90	Прочие выплаты			
91	Прочие выплаты			
92	Прочие выплаты			
93	Прочие выплаты			
94	Прочие выплаты			
95	Прочие выплаты			
96	Прочие выплаты			
97	Прочие выплаты			
98	Прочие выплаты			
99	Прочие выплаты			
100	Прочие выплаты			

Председатель Правления *Железняков* Железняков С.А.
 Главный бухгалтер *Власова* Власова И.А.



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 января 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	1250012		1252399	1255530		1238217
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1250012		1252399	1255530		1238217
2	Основной капитал	1250012		1252399	1255530		1238217
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1250012		1252399	1255530		1238217
3	Собственные средства (капитал)	3316049		3195075	3240252		3381518
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	4284873		3619106	3683865		3823259
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	6124020		5153086	5235858		5825055
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (N20.1)	6.4	20.412	24.304	24.119		21.369
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	14.880		18.319	16.858		21.369

6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6.4	20.412	24.304	24.119	21.369												
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.880	18.319	16.858	21.369												
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Нцк,Н1.3, Н20.0)	6.4	54.148	62.003	61.886	58.051												
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		51.571	52.937	49.261	65.635												
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																		
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.25	2.125	2	1.875												
9	Антициклическая надбавка		2	1	1	1												
10	Надбавка за системную значимость																	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		4.25	3.125	3	2.875												
12	Вазовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		14.41	18.3	18.12	15.37												
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА																		
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		6820475	6867023	6853394	8915307												
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		18.327	18.238	18.32	13.89												
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		16.320	14.754	14.584	13.89												
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																		
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																		
18	Максимальное стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																	
НОРМАТИВ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9.7	94.085	115.101	116.689	128.611												
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9.7	129.088	152.363	235.887	242.556												
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9.7	38.463	17.846	20.359	10.974												
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика группы связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность													
			18.06			18.06			17.70			17						
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		44.068	31.973	38.022	53.769												
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																	

27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц №12 (№23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) №25	максимальное значение	количество нарушений	длительность													
		13,79			1,47			0,1			0,1						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента №28																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента №30																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента №31																
32	Норматив максимального размера риска концентрации №32																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имевшей право на ссуждение переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций №15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов №16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов №16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетный небанковских кредитных организаций №16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием №18																

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		7381758
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		381422
7	Прочие поправки		49913
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		7713267

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

22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		0.00
----	--	--	------

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	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	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		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		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		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		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 января 2020 года.

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки	Денежные потоки
			за отчетный период, тыс. руб.	за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
			4	5
1	2	3		
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-274165	225108
1.1.1.1	проценты полученные		-130503	556793
1.1.1.2	проценты уплаченные		-139220	-54308
1.1.1.3	комиссии полученные	12.2	83940	85629
1.1.1.4	комиссии уплаченные	12.2	-33821	-22456
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		682	-7878
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5.2	30911	59562
1.1.1.8	прочие операционные доходы		104524	104955
1.1.1.9	операционные расходы		-305308	-445450
1.1.1.10	расход (возмещение) по налогам		114620	-53739
1.1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-139607	-769876
1.1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		9499	4911
1.1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам,			

1	Оценяемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-652	271531
1.1	Чистый прирост (снижение) по судной задолженности	449035	-1070777
1.2	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	631918	-86489
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1134786	441561
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по выданным долгам (обязательствам)	-70880	-80501
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-23701	-2754
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-413772	-544768
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-47300	-427754
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	175962	438809
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-33711	-13445
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-30511	13437
2.7	Дивиденды получены	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	68440	7047
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплатенные дивиденды	-100000	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-100000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-146980	139260
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-594312	-398461
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2333823	2537438
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1739511	2138977

Председатель Правления в отчете **Железняков С.А.**

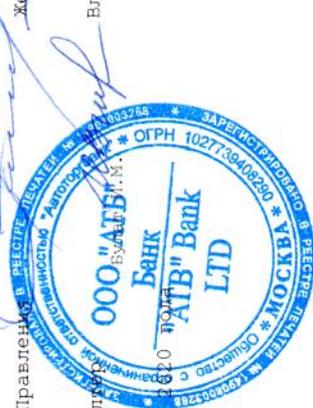
М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель

Власова И.А.

« 21 » апреля 2010 года



Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «АТБ» Банк
за 2019 год

Содержание

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	29
1. Общая информация о Банке	32
2. Краткая характеристика деятельности Банка	33
2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка	33
2.1.1. Услуги Корпоративным клиентам	33
2.1.2. Услуги Физическим лицам	34
2.1.3. Услуги Финансовым организациям	34
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	35
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли	36
2.4. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка	36
2.5. Сведения о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа	36
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений Учетной политики Банка	37
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	37
3.1.1. Методы признания и оценки ценных бумаг	38
3.1.2. Методы оценки и учета имущества	39
3.1.3. Методы учета доходов и расходов	41
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	42
3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	53
3.4. Базы оценки, используемые при подготовке отчетности, и иные положения Учетной политики	53
3.4.1. Дата признания	53
3.4.2. Денежные средства и их эквиваленты	54
3.4.3. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери, резервы под ожидаемые кредитные убытки	54
3.4.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	58
3.4.5. Налогообложение	58
3.4.6. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	59
3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	59
3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку последствий в денежном выражении	59
3.7. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»	60
3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период	60
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	61
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	61
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63

4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	63
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.....	66
4.4. Информация об остатках на счетах по учету требований и обязательств ПФИ.....	69
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.....	69
4.5.1. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.....	69
4.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.....	74
4.7. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	77
4.8. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	77
4.9. 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.....	77
4.10. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	78
4.11. 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.....	78
4.12. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированных из одной категории в другую.....	78
4.13. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения.....	78
4.14. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.....	81
4.15. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....	82
4.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....	82
4.17. Информация о дате последней переоценки основных средств.....	82
4.18. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения.....	82
4.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организациях.....	84
4.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	84
4.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств.....	86
4.22. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (ковенанты).....	86
4.23. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.....	86
4.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	87
4.25. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	89
4.26. Информация о реклассификации в бухгалтерском балансе.....	90
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	90
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	90
5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	93
5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	93
5.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	94
5.5. Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	95
5.6. Операционные расходы.....	95

5.7. Комиссионные доходы и расходы	95
5.8. Процентные доходы и расходы.....	96
5.9. Информация о вознаграждении работникам	97
5.10. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода	97
5.11. Прочая информация	97
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков ...	97
6.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	97
6.1.1. Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком ...	97
6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	99
6.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом.....	106
6.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу	106
6.5. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов	106
6.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям	106
7. Сопроводительная информация к статьям отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»	107
8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	107
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	108
9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	108
9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.	108
9.1.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.	108
9.1.3. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом	110
9.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.	111
9.2. Кредитный риск.....	125
9.3. Рыночный риск.....	134
9.4. Операционный риск	136
9.5. Риск инвестиций в долговые инструменты	137
9.6. Процентный риск банковского портфеля	137
9.7. Риск ликвидности	140
9.8. Правовой риск	148
10. Информация о сделках по уступке прав требований.....	148
11. Информация по сегментам деятельности Банка	149
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	150
13. Информация о системе оплаты труда.....	154
13.1. Информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков и выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	160
14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.....	161

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год, 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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года включительно. Все суммы в данной пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2019 год путем ее размещения на официальном сайте Банка www.avtotorgbank.ru в разделе «О Банке»/«Отчетность» и обеспечивает свободный доступ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год всем заинтересованным в ней пользователям без ограничения.

1. Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (сокращенное фирменное наименование - ООО «АТБ» Банк) является 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 января 2020 года Банк в своем составе не имеет филиалов.

На 01 января 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.

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

Российское рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») (<https://raexpert.ru>) 15 июля 2019 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

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 входит в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов.

В рамках системы расчетно-кассового обслуживания Банк предлагает широкий спектр банковских услуг, а именно:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- кассовое обслуживание;
- система дистанционного обслуживания юридических лиц;
- валютные операции, валютный контроль;
- 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, Ассоциированным членом международной платежной системы Visa International, а также 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 является эмитентом банковских карт международной платёжной системы Visa Int.

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.

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 году на финансовые результаты деятельности Банка

По итогам деятельности Банка за 2019 год чистая прибыль увеличилась по сравнению с прошлым отчетным периодом на 190 985 тыс. руб. и составила 309 296 тыс. руб.

Основными источниками доходов Банка в 2019 году оставались процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой, доходы от операций с ценными бумагами.

Чистые процентные доходы за 2019 год составили 379 916 тыс. руб., снизившись по сравнению с 2018 годом на 158 405 тыс. руб., что обусловлено с одной стороны, снижением процентных ставок по кредитам юридических и физических лиц на фоне снижения ключевой ставки банка России, с другой стороны – уменьшением величины платных пассивов (в основном, за счет вкладов физических лиц).

Чистые доходы от операций с ценными бумагами за 2019 год составили – (3 254) тыс. руб., что обусловлено отнесением на расходы отрицательной переоценки при выбытии ценных бумаг.

Комиссионные доходы за 2019 год составили 83 940 тыс. руб., комиссионные расходы – 33 821 тыс. руб.

По сравнению с показателем за 2018 год снижение суммы комиссионных доходов составило 1689 тыс. руб. Комиссионные расходы за 2019 год возросли на 11 365 тыс. руб., что обусловлено расходами на автоматизацию бизнес-процессов Банка, связанную с выполнением требований законодательства (переход на МСФО 9) и на модернизацию ИТ-инфраструктуры.

В целом за 2019 год чистые доходы Банка выросли по сравнению с 2018 годом на 218 721 тыс. руб. или на 47%. Дополнительный доход был получен в связи с восстановлением сумм резервов по прочим потерям, а также с переходом на МСФО 9.

Основным фактором роста прибыли за 2019 год явилось восстановление сумм резервов по прочим потерям, доходы, связанные с переходом на МСФО 9, а также доход, полученный от реализации здания.

Основные показатели деятельности Банка

(тыс. руб.)

Наименование показателей	На 01 января 2020	На 01 января 2019
Всего активов	7 381 758	7 993 606
Денежные средства	605 917	852 064
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	127 463	816 423
Средства в кредитных организациях	1 029 645	698 349
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 858 644	-
Чистая ссудная задолженность	-	4 611 753
Чистые вложения в фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	712 126	-

Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	957 326
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 937	42 380
Прочие активы	10 006	9 440
Всего обязательств	4 708 573	6 617 638
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 401 572	6 290 849
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	426 538	777 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 108	82 417

По состоянию на 1 января 2020 года активы Банка уменьшились на 611 848 тысяч рублей по сравнению с прошлым отчетным годом. Структура активов изменилась в сторону уменьшения денежных средств на 246 147 тысяч рублей, средств Банка в Центральном банке Российской Федерации на 688 960 тысяч рублей, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 245 200 тысяч рублей, основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 10 443 тысяч рублей. При этом средства Банка в кредитных организациях увеличились на 331 296 тысяч рублей, чистая ссудная задолженность увеличилась на 246 891 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года обязательства Банка уменьшились на 1 909 065 тысяч рублей.

Структура обязательств изменилась в сторону уменьшения средств клиентов на 1 889 277 тысяч рублей, финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, сократились на 75 309 тысяч рублей.

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

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на очередном (годовом) Общем собрании участников Банка принято решение о распределении чистой прибыли за прошлые годы (2014г., 2015г., 2016г.) между участниками Банка.

Чистая прибыль за 2018 год между участниками Банка в течение 2019 года не распределялась.

По итогам 2019 года решения о распределении прибыли не принималось. Согласно предварительным планам участников Банка общее годовое собрание участников назначено на вторую половину апреля 2020 года.

2.4. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка

В период с 01.01.2019 по 17.04.2019 (включительно) в состав Совета директоров Банка входили:

- Никитин Александр Михайлович - Председатель Совета директоров;
- Абросимов Павел Александрович - член Совета директоров;
- Пономарев Алексей Львович - член Совета директоров.

С 18.04.2019г. в состав Совета директоров избран Бобрович Ярослав Викторович.

2.5. Сведения о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа

В течение отчетного периода обязанности Единоличного исполнительного органа исполнял Железняков Сергей Алексеевич.

По состоянию на 01.01.2019 года в состав Правления Банка входили:

- Железняков Сергей Алексеевич - Председатель Правления;

- Грядунова Инна Альбертовна - Заместитель Председателя Правления;
- Ромашко Елена Георгиевна - Заместитель Председателя Правления;
- Власова Ирина Альбертовна - Главный бухгалтер.

С 12 мая 2019 года из состава Правления Банка вышла Грядунова Инна Альбертовна - Заместитель Председателя Правления.

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

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

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

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

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

Дата	Доллар США	Евро	Китайский юань	Фунты стерлингов	Белорусский рубль
31.12.2019	61,9057	69,3406	8,8594	81,1460	29,4257
31.12.2018	69,4706	79,4605	10,0997	88,2832	32,0732

Активы и обязательства Банка в 2019 году 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.

Положения Банка России № 605-П и № 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-моделей, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года Положений Банка России № 605-П и 606-П в первый рабочий день 2019 года Банком была проведена оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, а также проанализированы договорные условия финансовых инструментов.

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 с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

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

3.1.1. Методы признания и оценки ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1.2. Методы оценки и учета имущества

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

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

капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенными договорами аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

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

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

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

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна стоимости объекта.

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

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

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

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

Основные средства и иное имущество, поступившие на условиях договора аренды за плату во временное владение и пользование, учитываются на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств № 91507 или на внебалансовом счете № 91508 (арендованное другое имущество) в сумме стоимости, указанной арендодателем. В случае если арендодатель не предоставил данные о стоимости переданного в аренду имущества, его стоимость определяется как сумма ежемесячной арендной платы, указанной в соответствии с договором.

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.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по финансовым инструментам

Чистая прибыль по финансовым инструментам определяется исходя из обусловленного договором дохода с учетом переоценки или созданного резерва.

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.

Отраженные в Учетной политике Банка на 2019 год вопросы учета отдельных операций Банка изменялись и дополнялись в соответствии с изменениями и дополнениями законодательных и нормативных документов Правительства Российской Федерации, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

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.

В Учетную политику Банка на 2019 год были внесены изменения, обусловленные следующим:

- вступлением в силу Положения Банка России от 2 октября 2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов;
- вступлением в силу Положения Банка России от 2 октября 2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- вступлением в силу Положения Банка России от 2 октября 2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также иных нормативных документов Банка России.

Финансовые инструменты-учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с Положениями 590-П, 611-П и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены в раскрытиях ниже.

Ключевые условия оценки

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

I. Классификация и оценка

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

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

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

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

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

II. Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно Положениям 590-П, 611-П вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). С 1 января 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки 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.

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.

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение,

произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

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 течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

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

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

Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка

времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее – «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее – «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее – «Implied Market LGD»).

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

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

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

Внутренний рейтинг Банка		Рейтинг Moody's Investor Service	
Финансовое положение	Итоговая балльная оценка	Рейтинговый класс	Рейтинговая группа
Хорошее	нет соответствия	Aaa	Aaa
		Aa	Aa1
			Aa2
			Aa3
		A	A1
			A2
	Aaa-A3		
	Китог >=95	Baa	Baa1
	95>Китог>=90		Baa2
	90>Китог>=85		Baa3
85>Китог>=80	Ba1		
Хорошее/Среднее	80>Китог>=75	Ba	Ba2
	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 35 - Average Cumulative Issuer-Weighted Global Default Rates By Alphanumeric Rating, 1983-2017 и Exhibit 44. Average cumulative issuer-weighted global default rates by alphanumeric rating, 1983-2018) ежегодного исследования агентства о корпоративных дефолтах (Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1920-2017). По требованиям, отнесенным к Этапу 1 в отчетном периоде использовалась годовая PD, к Этапу 2 – использовалась PD, соответствующая сроку требования, к Этапу 3 – PD приравнивалась к 100%.

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

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

Расчёт ККвэд проводился на основе данных «О просроченной задолженности по кредитам юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей в рублях по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств (всего по Российской Федерации)», публикуемых ЦБ РФ на своем сайте в разделе: Статистика/Банковский сектор/Сведения о размещенных и привлеченных средствах (<http://cbr.ru/statistics/?PrId=sors>). ККвэд рассчитывался как отношение среднего арифметического значения просроченной задолженности отнесенной к общей сумме кредитов в определенном виде экономической деятельности к среднему арифметическому значению просроченной задолженности, отнесенной к общей сумме кредитов в целом по Российской Федерации за период с 01.01.2010 г. по 01.10.2019 г. В зависимости от вида экономической деятельности клиента ККвэд менялся от 0,58 до 1,51.

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 2018 год и период 2019 и 2020 годов» и «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов» ([http://cbr.ru/publ/ondkp/on_2018\(2019-2020\).pdf](http://cbr.ru/publ/ondkp/on_2018(2019-2020).pdf)), (<https://www.cbr.ru/publ/ondkp/>).

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;
- Валовое накопление, в % к предыдущему году;
- Денежная масса в национальном определении, в % к предыдущему году;
- Кредит нефинансовым организациям и населению в рублях и иностранной валюте, в % к предыдущему году.

ККмакро в отчетном периоде составил 1,47 и 1,34 соответственно.

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

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

При определении PD Банк использует собственные методологии определения внутреннего рейтинга (скоринга) клиента в зависимости от типа клиента (корпоративный эмитент/бенефициар, не относящийся к финансовому институту; банк-резидент Российской Федерации; суверенный сегмент и т.д.). В дальнейшем полученный внутренний рейтинг (скоринг) клиента сопоставляется с рейтингом

агентства Moody's Investors Service (далее – рейтинговое агентство Moody's), которое на периодической основе публикует данные о вероятности дефолта в зависимости от рейтинга корпоративных клиентов.

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

Внутренний рейтинг Банка		Рейтинг Moody's Investor Service	
Финансовое положение	Итоговая балльная оценка (внутренний скоринг)	Рейтинговый класс	Рейтинговая группа
Хорошее	Долговые обязательства РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления, отнесенные к ломбардному списку Банка России	Aaa	Aaa
	нет соответствия	Aa	Aa1
			Aa2
			Aa3
		A	A1
			A2
			Aaa-A3
	Китог <=1 1<Китог<=1,5 1,5<Китог<=2 2<Китог<=2,5 2,5<Китог<=3 3<Китог<5	Baa	Baa1
			Baa2
			Baa3
Ba		Ba1	
		Ba2	
		Ba3	
Среднее	5<=Китог<=5,5 5,5<Китог<6 6<=Китог<6,5	B	B1
			B2
			B3
	7<=Китог<7,5 7,5<=Китог<9	Caa	Caa1
			Caa2
			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

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

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

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

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

Полученная PD корректировалась на:

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

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

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

ККвэд рассчитывается посредством деления среднего арифметического значения просрочки по виду экономической деятельности эмитента/бенефициара с 01.01.2010 г. по последнюю доступную дату вышеуказанных данных Банка России на среднее арифметическое значения просрочки по всем видам экономической деятельности с 01.01.2010 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 2018 год и период 2019 и 2020 годов» ([http://cbr.ru/publ/ondkp/on_2018\(2019-2020\).pdf](http://cbr.ru/publ/ondkp/on_2018(2019-2020).pdf)) и «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов» ([http://cbr.ru/publ/ondkp/on_2018\(2019-2020\).pdf](http://cbr.ru/publ/ondkp/on_2018(2019-2020).pdf)), (<https://www.cbr.ru/publ/ondkp/>).

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;
- Валовое накопление, в % к предыдущему году;

- Денежная масса в национальном определении, в % к предыдущему году;
- Кредит нефинансовым организациям и населению в рублях и иностранной валюте, в % к предыдущему году.

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

Реклассификации

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

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, 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.

Внесенные изменения связаны с введением в действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой

даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно 590-П и 611-П и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года:

Финансовые активы	Оценка согласно РСБУ	Переоценка		Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма	(ОКУ)	Сумма Категория	
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	2 335 449	-9 842	2 325 607	Амортизированная стоимость
Ссуды, ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	4 611 753	736 812	5 348 565	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	957 326	-	957 326	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обязательно)
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	9 440	-	9 440	Амортизированная стоимость
Итого активы		7 913 968	726 970	8 640 938	
Финансовые обязательства					
Субординированный займ		1 857 171	438 360	1 418 811	Амортизированная стоимость
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операций с резидентами офшорных зон	Прочие обязательства	193 231	17 679	175 552	Амортизированная стоимость
Итого обязательства		2 050 402	456 039	1 594 363	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с Положениями 590-П, 611-П (31 декабря 2018 года)	333 163
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 183 009
Отложенный налог в отношении указанного выше	(140 379)
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2019 г.)	1 375 793
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	1 042 630

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери, начисленных в соответствии с Положениями 590-П, 611-П, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с 590-П и 611-П (до перехода) по состоянию на 1 января 2019г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	-1 575	-9 842	-11 417
Средства в других банках	-	-	-
Ссуды, ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-2 586 913	736 812	-1 850 101
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	-44 556	-	-44 556
Прочие активы, отражаемые по амортизированной стоимости	-16 747	-	-16 747
Субординированный займ		438 360	438 360
Условные обязательства кредитного характера	-193 231	17 679	-175 552

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

Отчетность Банка за 12 месяцев 2019 года составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

3.4.1. Дата признания

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство когда становится 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 денежные средства 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).

Списание безнадежной для взыскания задолженности производится в соответствии с внутренним документом Банка.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней производится по решению Правления Банка, принимаемому большинством голосов присутствующих членов Правления Банка.

Юридический Департамент или иное уполномоченное подразделение Банка представляют членам Правления Банка информацию (материалы), подтверждающую невозможность взыскания ссуды, а именно информацию:

- подтверждающую принятие Банком всех необходимых и достаточных юридических и фактических действий по взысканию ссуды, по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), реализация прав, вытекающих из иных видов обеспечения), и

- подтверждающую юридическую невозможность проведения дальнейших действий по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и (или) подтверждающую возможность возникновения издержек Банка, в размере выше ожидаемого результата.

На основе представленной информации (материалов) Правление Банка принимает решение в порядке, установленном Положением о Правлении Банка.

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 следующей последовательности:

Шаг 1 - Банк проводит сегментацию финансовых активов и обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств по методу оценки и классам.

Сегментации финансовых активов и обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств по методу оценки и классам является первым шагом в целях создания резервов в соответствии с МСФО 9, и его результатом является:

1) определение способа оценки актива и обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (на индивидуальной или портфельной основе);

2) определение модели, по которой будет проводиться оценка финансового состояния актива и обязательства по предоставлению денежных средств, оцениваемого на индивидуальной основе.

К розничным классам активов/обязательств относятся требования/обязательства к физическим лицам, к нерозничным классам активов относятся все прочие требования/обязательства.

Документом БКБН от декабря 2017 г. «Basel III: Finalising post-crisis reforms» («Базель III: Завершение пост-кризисных реформ») предусмотрены следующие классы активов:

- Корпоративный класс активов (в том числе пять под-классов, связанных со специализированным финансированием: проектное финансирование, объектное финансирование, торговое финансирование, доходная недвижимость, коммерческая недвижимость с высокой волатильностью) - требования к корпоративным клиентам, не относящимся к финансовым институтам;

- Суверенный класс активов - требования к клиентам, относящихся к национальным / федеральным органам власти конкретной страны;

- Суб-суверенный класс активов – требования к клиентам, относящихся к региональным и муниципальным органам власти конкретной страны.

- Банковский класс активов - требования к клиентам, относящихся к банкам и прочим финансовым институтам;

- Розничный класс активов (в том числе три подкласса: отдельные требования к физическим лицам или небольшое количество отдельных требований к физическим лицам, большое количество требований к физическим лицам, квалифицированные возобновляемые требования к физическим лицам) - требования к физическим лицам;

- Класс активов акции - вложения в акции.

Шаг 2 – Определение внутреннего рейтинга.

Банк определяет внутренний рейтинг посредством оценки финансового положения Клиента в зависимости от принадлежности требования/обязательства Банка к Клиенту/перед Клиентом к классу активов/обязательств.

Для оценки финансового положения Клиента Банк использует различные модели (методики) оценки.

Шаг 3 - Мэппинг рейтингов.

Ввиду статистической незначимости собственных данных о вероятности дефолта Клиентов Банка, полученный в результате оценки финансового положения Клиента, внутренний рейтинг сопоставляется с рейтингами рейтингового агентства Moody's Investor Service.

Банк осуществляет сопоставление нижеследующих рейтингов перечисленных рейтинговых агентств с внутренними рейтингами Банка:

- Foreign Currency Long Term Rating / Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте Fitch Ratings (www.fitchratings.com);
- Long Term Corporate Family Rating / Долгосрочный корпоративный рейтинг Moody's Investors Service (www.moody's.com);
- Foreign Currency Long Term Rating / Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте Standard & Poor's (www.standardandpoors.com);
- Рейтинг по национальной рейтинговой шкале АКРА для Российской Федерации Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА (www.acra-ratings.ru);
- Рейтинг по национальной рейтинговой шкале RAEX (Эксперт РА) для Российской Федерации Кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» (www.raexpert.ru).

Шаг 4 - Определение вероятности дефолта.

Вероятность дефолта (PD – probability of default) Клиента определяется в зависимости от присвоенного Клиенту на Шаге 3 рейтинга агентства Moody's Investor Service в разрезе класса активов.

Банк выделяет 3 Этапа обесценения финансового актива:

Этап 1 Активы без просроченной задолженности или с просроченной задолженностью продолжительностью до 30 дней (включительно).

Этап 2 (кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания) Финансовый актив подпадает под действие хотя бы одного из следующих условий:

- Просроченная задолженность продолжительностью от 31 до 90 дней (включительно).
- Снижение внутреннего рейтинга Клиента с момента первоначального признания более чем на два пункта с момента первоначального признания.
- Использование ссуды Клиентом не по целевому назначению, определенному в договоре, на основании которого ссуда предоставлена.
- Убыточная деятельность Клиента, по итогам отчетного периода (по данным Отчета о финансовых результатах за три, шесть, девять или двенадцать месяцев отчетного года), приведшая к снижению стоимости чистых активов на 25% и более по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 месяцев. Для Клиентов, деятельность которых характеризуется цикличностью (сезонными колебаниями), величина чистых активов сравнивается с их уровнем, сложившимся в период, в максимальной степени соответствующий по финансово-экономическим показателям анализируемому.
- Падение выручки Клиента от реализации продукции (работ, услуг) по отношению к предыдущему кварталу (для организаций, деятельность которых подвержена сезонному фактору, сопоставление осуществляется с аналогичным кварталом прошлого года) более чем на 20%, при этом данный факт является необоснованным либо Банком не получены объяснения о причинах падения.

Этап 3 (Кредитно-обесцененный финансовый актив) Активы с просроченной задолженностью продолжительностью свыше 90 дней.

Для активов/обязательств, находящихся на Этапе 1 используется PD, соответствующая годовой вероятности дефолта.

Для активов/обязательств, находящихся на Этапе 2, используется PD, соответствующая максимальному сроку востребования действующих активов/обязательств с округлением в большую сторону по кратности одному году.

Для активов/обязательств, находящихся на Этапе 3, PD приравнивается к 100%.

Шаг 5 - Определение коэффициента калибровки по виду экономической деятельности Клиента (ККвэд).

Информация об основном виде экономической деятельности Клиента (основной код ОКВЭД), требования/обязательства к которому/перед которым относятся к корпоративному классу активов, определяется на основании выписки из ЕГРЮЛ. В качестве основного вида экономической деятельности Клиента принимается класс, к которому относится данный ВЭД в соответствии с «Общероссийским классификатором видов экономической деятельности ОК 029-2014 (КДЕС РЕД. 2).

В случае, если активом/обязательством является SPV (Special Purpose Vehicle), то код основного ОКВЭД принимается по бенефициару актива, формально принадлежащего данному SPV.

Коэффициент калибровки по виду экономической деятельности (ККвэд) определяется на основе последних данных, опубликованных на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе:

Статистика / Сведения о размещенных и привлеченных средствах / Размещенные средства / Задолженность, в том числе просроченная, по кредитам, предоставленным юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям, по классам ОКВЭД2.

<http://cbr.ru/statistics/pdco/sors/>

Шаг 6 - Определение коэффициента калибровки по макроэкономическим показателям (ККмакро) в соответствии с внутренней методикой Банка.

Шаг 7 - Определение размера убытка при дефолте в соответствии с методиками Банка в разрезе классов активов.

Шаг 8 - Расчет ставки резервирования (PR – provision rate) рассчитывается по следующей формуле:

$$PR = PD * ККвэд * ККмакро * LGD$$

где:

PD – вероятность дефолта, определенная на шаге 4;

ККвэд - коэффициент калибровки по виду экономической деятельности, определенный на шаге 5;

ККмакро - коэффициент калибровки по макроэкономическим показателям, определенный на шаге 6;

LGD - убыток при дефолте, определенный на шаге 7.

Максимальное значение PR не может превышать 100 %.

Расчет оценочного резерва по розничным классам активов/обязательств, оцениваемых на портфельной основе, производится в следующей последовательности:

Шаг 1 - Определение вероятности дефолта

До накопления Банком собственной достаточной статистики о величине потерь по портфелю однородных ссуд/требований, Банк, для расчета вероятности потерь использует статистику Банка России.

Вероятность потерь по портфелям однородных ссуд и субпортфелям обесцененных ссуд рассчитывается в зависимости от наличия просроченной задолженности, отсутствия платежей до определенного договором срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга и типа портфеля однородных ссуд в соответствии с методикой Банка.

Шаг 2 - Определение размера убытка при дефолте

Ввиду статистической незначительности собственных данных показателя по розничному классу активов, данный показатель принимается равным 85%. в соответствии с консервативными рекомендациями БКБН, приведенными в п. 99.3 раздела Basel Framework.

Шаг 3 - Расчет ставки резервирования.

Ставка резервирования (PR – provision rate) рассчитывается по следующей формуле:

$$PR = PD * LGD$$

где:

PD – вероятность дефолта, определенная на шаге 1;

LGD - убыток при дефолте, определенный на шаге 2.

Ставка резервирования по обязательствам по предоставлению денежных средств устанавливается равной размеру ставки резерва на возможные потери по соответствующей ссуде.

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.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному

ценообразованию в отношении контролируемых сделок. По состоянию на 01 января 2020 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими надзорными органами.

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. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражены в бухгалтерском учете и включены в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД за 2019 год:

- перенос остатков на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- корректировка налогов за 2019 год;
- корректировка отложенного налога за 2019 год;
- начисление доходов/расходов по полученным после отчетной даты согласно первичным документам, подтверждающим совершение операций до отчетной даты, а также уточняющих суммы доходов/расходов, отраженных в бухгалтерском учете в 2019г.

В 2018 году корректирующие события после отчетной даты (СПОД) имели аналогичный характер.

Корректирующие события после отчетной даты уменьшили прибыль Банка за 2019 год с учетом налога на прибыль на 42 706 тыс. рублей и, таким образом, прибыль отчетного года после налогообложения составила 309 296 тыс. рублей.

По сравнению с 2018 годом корректирующие события после отчетной даты уменьшили прибыль Банка за 2018 год с учетом налога на прибыль на 13 160 тыс. рублей, таким образом, прибыль 2018 года после налогообложения составила 118 311 тыс. рублей.

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

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее

распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Банка. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах.

Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта, указанных выше событий затруднительна к прогнозированию.

Руководство Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период;
 - проводимые меры по финансовой поддержке финансовой системы со стороны государства;
 - наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего, как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем доходоприносящих активов;
 - наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками;
 - стабильный спрос на операции Банка,
- и считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

3.7. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий 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 связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, за отчетный период в учетную политику не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

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.

В учетной политике Банка на 2020 год сохранены основные принципы, применяемые Банком в 2019 году.

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

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период

может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 5 (Пяти) процентов от суммы соответствующей статьи бухгалтерского баланса до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

За 2019 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы значительно повлиять и/или изменить показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствовали.

4.Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Структура денежных средств по состоянию на 31.12.2019 г.

(тыс.руб.)

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

Ниже приведена информация за предыдущий отчетный период:

Структура денежных средств по состоянию на 31.12.2018г.

(тыс.руб.)

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	852 064	0	0	852 064
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	783 410	0	0	783 410
Средства в кредитных организациях	473 105	0	225 244	698 349
Итого	2 108 579	0	225 244	2 333 823

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 тыс. руб., 1 575 тыс.руб., отнесенные к V категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 100% и средства в клиринговых организациях в сумме 138 239 тыс.руб., отнесенные к I категории качества.

Согласно Письму Банка России от 22 марта 2019 года требования, возникающие в результате перечисления денежных средств в НКО НКЦ (АО) для совершения операций купли-продажи иностранной валюты, заключения биржевых договоров и сделок с финансовыми активами, отражаемыми на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», Банк включает в статью «Средства в кредитных организациях» формы 0409806 путем реклассификации из статьи «Прочие активы».

По состоянию на 01.01.2019 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 435 178 тыс. руб., 1 575 тыс. руб., отнесенные к V категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 100% и средства в клиринговых организациях в сумме 68 376 тыс. руб., отнесенные к I категории качества и средства в клиринговых организациях в сумме 194 846 тыс.руб., 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 января 2020 года в сумме 23 514 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 33 013 тыс. руб.).

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	(тыс.руб.)	
	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	605 917	852 064
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	103 949	783 410
Средства в кредитных организациях	1 043 115	699 975
За вычетом резерва под ОКУ	(13 470)	(1 626)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 739 511	2 333 823

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 г.:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	9 842	1 575	11 417
Перевод в Этап 3			
Новые активы созданные или приобретенные	9 208	-	9 208
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(1 651)	-	(1 651)
Активы погашенные	(4 366)	-	(4 366)
Курсовые разницы	(1 138)	-	(1 138)
На 31 декабря 2019 г.	11 895	1 575	13 470

В таблице ниже приведен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях				
- хороший рейтинг	688 630	-	-	688 630
- средний рейтинг	352 910	-	1 575	354 485
<i>Итого средства в кредитных организациях</i>	1 041 540	-	1 575	1 043 115
Остатки по корреспондентским счетам в Банке России				
- хороший рейтинг	103 949	-	-	103 949
<i>Итого остатки по корреспондентским счетам в Банке России</i>	103 949	-	-	103 949

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

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в 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

Положение Банка России № 606-П предусматривает новый подход к классификации и оценке ценных бумаг в зависимости от бизнес-моделей, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

Банком была проведена оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по ценным бумагам исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, а также проанализированы договорные условия финансовых инструментов.

Ниже приведена информация по ценным бумагам, переклассифицированным в первый рабочий день 2019 года в соответствии с выбранной Банком бизнес-моделью, из портфеля финансовых активов, предназначенных для продажи, в портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску:

(тыс.руб.)

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений
Облигации MINFIN RF 4.875 16/09/23 гос. рег. номер 12840068V	16.09.2023	4.875	228 238
Облигации MINFIN RF 5.25 23/06/47 гос. рег. номер 12840079V	23.06.2047	5.25	12 909
Облигации Polyus Finance Plc 5.625 29/04/20 ISIN-XS0922301717	29.04.2020	5.625	70 285
Облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN-XS0587031096	02.02.2021	7.748	76 796
Облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN-XS0588433267	03.02.2021	6.604	73 658
Облигации ROSNEFT INT.FINANCE DAC 4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180	06.03.2022	4.199	66 608
Облигации GPN CAPITAL 4.375 19/09/22 ISIN- XS0830192711	19.09.2022	4.375	40 981
Облигации SB CAPITAL S.A. 5.717 16/06/21 ISIN-XS0638572973	16.06.2021	5.717	189 075
Облигации Veb Finance plc 6.025 05/07/22 ISIN-XS0800817073	05.07.2022	6.025	198 776
Итого:			957 326

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

(тыс.руб.)

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

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

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

(тыс.руб.)

Вид бумаги	Справедливая стоимость	Географическая концентрация		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР
Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти	234 918	234 918	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	234 918	234 918	-	-
Еврооблигации кредитных организаций	175 567	175 567	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	175 567	175 567	-	-
Корпоративные еврооблигации	301 641	301 641	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	63 242	63242	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	238 399	238 399	-	-
Итого вложений в финансовые активы	712 126	712 126	-	-

Портфель финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2019г.:

(тыс.руб.)

Вид бумаги	Справедливая стоимость	Географическая концентрация		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР
Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти	241 147	241 147	-	-

со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	241 147	241 147	-	-
Еврооблигации кредитных организаций	387 850	387 850	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	387 850	387 850	-	-
Корпоративные еврооблигации	328 329	258 044	70 285	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	328 329	258 044	70 285	-
Итого вложений в финансовые активы	957 326	887 041	70 285	-

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.

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Корпоративные еврооблигации	<u>712 126</u>	<u>957 326</u>
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Корпоративные еврооблигации	41 459	44 556
За вычетом резерва под ОКУ/ обесценение	(41 459)	(44 556)
Итого инвестиционных ценных бумаг	<u>712 126</u>	<u>957 326</u>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	10 765	-	10 765
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	3 841	-	3 841
Активы погашенные или признание которых прекращено	(10 765)	-	(10 765)
Курсовые разницы	(418)	-	(418)
Итого ОКУ по долговым корпоративным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 г.	<u>3 423</u>	<u>-</u>	<u>3 423</u>
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	-	44 556	44 556
Списание	-	-	-
Курсовые разницы	-	(3 097)	(3 097)
Итого ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.	<u>-</u>	<u>41 459</u>	<u>41 459</u>

Корпоративные еврооблигации представлены купонными еврооблигациями, выпущенными российскими банками и организациями с номиналом в долларах США, свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г. имеют сроки погашения с апреля 2020 года по июнь 2047 года (2018 г.: с апреля 2020 года по июнь 2047 года), купонный доход от 4,2% до 7,7% (2018 г.: от 4,2% до 7,7%)

Ниже представлен анализ индивидуально обесцененных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицируемые как удерживаемые до погашения), по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Просроченные от 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
- Корпоративные еврооблигации	41 459	41 459
За вычетом резерва под ОКУ	(41 459)	(41 459)
Итого долговых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-

В таблице ниже приведен анализ инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- хороший рейтинг	712 126	-	-	712 126
- средний рейтинг	-	-	-	-
<i>Итого долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	712 126	-	-	712 126
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- плохой рейтинг	-	-	41 459	41 459
<i>Итого долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	41 459	41 459
Итого инвестиционные ценные бумаги (валовая сумма)	712 126	-	41 459	753 585
За вычетом резерва под ОКУ	-	-	(41 459)	(41 459)
Итого инвестиционные ценные бумаги	712 126	-	-	712 126

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 01.01.2020г. и 01.01.2019 г. представлена в таблицах ниже:

(тыс.руб.)

Финансовый актив	Сумма	Категория качества	Сумма РВП
Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V	198 098	1	0
Облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840079V	12 375	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V	2 790	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840079V	13	1	0
Дисконт по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840079V	-	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег.	5 874	1	0

номер 12840068V			
'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

На 01.01.2019г.

(тыс.руб.)

Финансовый актив	Сумма	Категория качества	Сумма РВП
Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V	222 306	1	0
Облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840079V	13 887	1	0
ПКД уплаченный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V	549	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V	2 581	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840079V	14	1	0
Дисконт по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840079V	-	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег.	8 367	1	0

номер 12840068V			
'Облигации Polyus Finance Plc. 5.625 29/04/20 ISIN-XS0922301717	65 802	1	0
'Облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN —XS0587031096	69 471	1	0
'Облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267	69 471	1	0
Облигации Veb Finance plc 6.02505/07/22 ISIN- XS0800817073	194 518	1	0
Облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180	69 471	1	0
Облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN — XS0830192711	41 682	1	0
Облигации SB Capital S.A. ISIN- XS0638572973	187 571	1	0
ПКД начисленный по облигации Polyus Finance Plc. 5.625 29/04/20 ISIN- XS0922301717	662	1	0
ПКД начисленный по облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN— XS0587031096	2 213	1	0
ПКД начисленный по облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267	1 874	1	0
ПКД начисленный по облигации VebFinance plc 6.025 05/07/22 ISIN- XS0800817073	5697	1	0
ПКД начисленный по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180	924	1	0
ПКД начисленный по облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN — XS0830192711	512	1	0
ПКД начисленный SB Capital S.A. ISIN - XS0638572973	416	1	0
Дисконт по облигации Polyus Finance Plc. 5.625 29/04/20 ISIN-XS0922301717	2 607	1	0
Премия по облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN —XS0587031096	655	1	0
Премия по облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267	761	1	0
Премия по облигации Veb Finance plc6.025 05/07/22 ISIN- XS0800817073	7 174	1	0
Премия по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN-XS0861981180	608	1	0
Премия по облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN —XS0830192711	790	1	0
Премия по облигации SB Capital S.A. ISIN - XS0638572973	11 054	1	0
Итого	981 637		0

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

(тыс.руб.)

РВП на 01.01.2019	Создание	Восстановление	РВП на 01.01.2020
-	99 028	97 755	1 273

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 01.01.2020г. и 01.01.2019г. соответственно:

На 01.01.2020 г.

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

На 01.01.2019г.

Наименование эмитента	Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019	РВП под балансовую стоимость	ПКД начисленный	(тыс.руб.)
				РВП под ПКД начисленный
ОАО «РЖД-Развитие вокзалов»	8 000	8 000	1 246	1 246
VPB Funding	28 521	28 521	756	756

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

По состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. 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

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

"О Фиксинге СРО НФА (MIRP)", утвержденным Советом НФА². Расчет производится ежедневно и независимо по каждой облигации, включенной в перечень фиксинга НФА. Публикация индикатора MIRP осуществляется ежедневно на сайте НФА в сети Интернет в 17:00 по московскому времени. Для отражения фиксинга созданы специальные страницы НФА в информационных системах Bloomberg, Reuters и CBonds.

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

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(тыс.руб.)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	на 01 января 2020 года		на 01 января 2019 года	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	709 866	709 866	1 635 474	1 635 474
Средства в кредитных организациях	1 029 645	1 029 645	698 349	698 349
Чистая ссудная задолженность	4 858 644	4 858 644	4 611 753	4 611 753
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	4 401 572	4 401 572	6 290 849	6 290 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 108	7 108	82 417	82 417

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

(тыс.руб.)

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

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

Нефинансовые активы	-	-	-	37 957
Итого активов				7 381 758

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2018 г.:

(тыс.руб.)

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 635 474	-	1 635 474
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	33 013	-	33 013
Средства в кредитных организациях	-	698 349	-	698 349
Кредиты клиентам	-	4 611 753	-	4 611 753
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	957 326	957 326
Прочие активы	-	-	-	-
Итого финансовых активов	-	6 978 589	957 326	7 935 915
Нефинансовые активы				57 691
Итого активов				7 993 606

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.

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 спреды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

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).

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 ежегодно. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка ответственные члены Правления принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату Казначейство Банка анализирует изменение стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых согласно Учетной политики Банка требуется переоценка, либо повторный анализ. Для целей данного анализа Казначейство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в последних по времени расчетах с данными, доступными на рынке капитала.

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 января 2020г.

(тыс.руб.)

	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги	31.12.2019	-	712 126	-	712 126
Активы, справедливая стоимость которых					

раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты, и обязательные резервы в ЦБ РФ	31.12.2019	605 917	-	127 463	733 380
Средства в кредитных организациях	31.12.2019	-	-	1 029 645	1 029 645
Кредиты клиентам	31.12.2019	-	-	4 858 644	4 858 644
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Средства клиентов	31.12.2019	-	-	2 966 550	2 966 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.12.2019	-	-	7 108	7 108
Субординированные займы	31.12.2019	-	-	1 435 022	1 435 022

Ниже представлены данные по состоянию на 01.01.2019г.:

(тыс.руб.)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2018	-	957 326	-	957 326
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2018	852 064	-	816 423	1 668 487
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	31.12.2018	-	-	698 349	698 349
Кредиты клиентам	31.12.2018	-	-	4 611 753	4 611 753
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Средства клиентов	31.12.2018	-	-	4 206 731	4 206 731
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.12.2018	-	-	82 417	82 417
Субординированные займы	31.12.2018	-	-	2 084 118	2 084 118

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД, отражены в отчетности по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

По денежным средствам и их эквивалентам отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основе анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее 3 месяцев) допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данные допущения также применяются к вкладам до востребования, денежным средствам и их эквивалентам, краткосрочным выпущенным векселям Банка

и средствам в кредитных организациях (включая обязательные резервы ЦБ РФ) без установленного срока погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости (кредитов клиентам, средств клиентов и субординированных займов), оценивается посредством моделей дисконтирования денежных потоков по текущей процентной ставки с учетом оставшегося времени до погашения и кредитным рискам.

По состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года Банк не имел финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 2019 и 2018 годов перевода 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

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

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, а также видов предоставленных ссуд по состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. представлены ниже:

Виды заемщиков	Виды предоставленных ссуд	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
		Остаток (тыс.руб.)	удельный вес %	Остаток (тыс.руб.)	удельный вес %
Банк России	Депозит	510 000	7,7	1 320 000	18,3
Кредитные организации	Итого, в том числе:	2 513 646	37,8	1 213 505	16,9
	- депозит	13 646	0,2	13 505	0,2
	- МБК	2 500 000	37,6	1 200 000	16,7
Юридические лица	Итого, в том числе:	2 716 980	40,8	4 198 478	58,3
	- финансирование текущей деятельности	2 669 522	40,1	4 099 642	56,9
	- овердрафт	47 458	0,7	98 836	1,4
Индивидуальный предприниматель	Итого	0	0,0	0	0,0
Физические лица	Итого, в том числе:	913 990	13,7	464 668	6,5
	- потребительское кредитование	142 953	2,1	202 503	2,8
	- ипотека	-	-	-	-
	- автокредитование	719 147	10,8	256 461	3,6
	- овердрафт	51 890	0,8	5 704	0,1
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета РВПС (РВП)		6 654 616	100,0	7 196 651	100,0
проценты начисленные (т.ч. просроченные)		28 345		2 015	
РВПС (РВП)		- 2 680 624		- 2 586 913	
Корректировка до ОКУ		+ 880 684		-	
Корректировка актива		-24 377		-	

Итого кредитов физическим и юридическим лицам после вычета РВПС (РВП) в.т.ч. резерва под ОКУ и корректировки актива		4 858 644		4 611 753	
--	--	------------------	--	------------------	--

В таблице ниже приведен анализ изменений резерва под ОКУ кредитного портфеля за 2019 год:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	913 936	63	936 102	1 850 101
Перевод в Этап 1	(462 379)	449 561	12818	-
Перевод в Этап 3	(1)	(29)	30	-
Новые активы созданные или приобретенные	310 446	18 872	22 122	351 440
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	372 756	146 498	(103 954)	415 300
Прекращение признания резерва в результате продажи финансовых инструментов			(68 595)	(68 595)
Активы погашенные	(670 627)	(63)	(8 291)	(678 981)
Списание			(6 906)	(6 906)
Курсовые разницы			(62 419)	(62 419)
На 31 декабря 2019 г.	464 131	614 902	720 907	1 799 940

В таблице ниже приведен анализ качества кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование				
<i>Не просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
- хороший рейтинг	177 822	-	-	177 822
- хороший/ средний рейтинг	50 000	-	-	50 000
- средний рейтинг	537 514	104 700	-	642 214
- плохой рейтинг	-	1 152 849	36 000	1 188 849
Итого не просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	765 336	1 257 549	36 000	2 058 885
<i>Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
- плохой рейтинг	-	-	658 094	658 094
Итого просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	-	-	658 094	658 094
Итого коммерческое кредитование (валовая сумма)	765 336	1 257 549	694 094	2 716 979
За вычетом резерва под обесценение	(26 764)	(596 031)	(689 684)	(1 312 479)
Итого коммерческое кредитование	738 572	661 518	4 410	1 404 500
Кредитование физических лиц				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
- не просроченные	152 853	-	-	152 853
- с задержкой менее 30 дней	588	-	-	588
- с задержкой платежа с 61 до 90 дней	-	451	-	451
- с задержкой платежа свыше 91 день	-	-	9 482	9 482
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	153 441	451	9 482	163 374

Кредиты, оценка обесценения которых производится

на коллективной основе				
- не просроченные	749 151	-	-	749 151
- с задержкой менее 30 дней	5 119	-	-	5 119
<i>Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>	754 270	-	-	754 270
Итого кредитование физических лиц	907 711	451	9 482	917 644
За вычетом резерва под ОКУ	(423 467)	(377)	(9 482)	(433 326)
Итого кредитование физических лиц	484 244	74	-	484 318

В таблице ниже приведен анализ межбанковских кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Прочие средства в кредитных организациях		
- хороший рейтинг	819 600	819 600
- средний рейтинг	2 204 046	2 204 046
Итого прочие средства в кредитных организациях (валовая сумма)	3 023 646	3 023 646
За вычетом резерва под ОКУ	(53 820)	(53 820)
Итого прочие средства в кредитных организациях	2 969 826	2 969 826

Информация по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г.:

Ссуды по отраслевому признаку

Наименование показателей	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс.руб)	%	Сумма (тыс.руб)	%
Предоставлено кредитов (без учета кредитов банкам) – всего,				
в том числе:	3 630 970	100,0	4 663 146	100,0
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	2 716 980	74,8	4 198 478	90,0
в том числе:				
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 370 714	65,3	2 500 617	53,6
Обрабатывающие производства	36 599	1,0	1 231 751	26,4
Прочие виды деятельности («обработка данных»; «деятельность по управлению ценными бумагами»; «аренда легковых автомобилей»; «финансовый лизинг»; «деятельность в области архитектуры»; «операции с недвижимостью»)	262 209	7,2	367 274	7,9
Овердрафт	47 458	1,3	98 836	2,1
Физическим лицам – всего,	913 990	25,2	464 668	10,0
в том числе:				
Автокредиты	719 147	19,9	256 461	5,6
Ипотека				
Овердрафт	51 890	1,4	5 704	0,1
Иные потребительские ссуды	142 953	3,9	202 503	4,3

Как видно из представленной таблицы, общий объем ссудной задолженности уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2019 на 22,1%, однако отмечается рост ссуд физическим лицам на покупку автомобилей на 180,4 % и ссуд овердрафт на 809,7 %.

Основная доля в общем портфеле кредитов по географической концентрации приходится на регион Москва (74,4 % по юридическим лицам и 15,7 % по физическим лицам) и регион Московской области (15,1% по юридическим лицам и 9,2 % по физическим лицам).

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

Ссуды по регионам

Категории заемщиков	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т.ч. по кодам ОКАТО	2 716 980	74,8	4 198 478	90,0
Москва	2 132 505	58,7	3 333 951	71,5
Московская область	548 475	15,1	571 486	12,2
Калининградская область	36 000	1,0	293 041	6,3
Физическим лицам, в т.ч. по кодам ОКАТО	913 990	25,2	464 668	10,0
Москва	569 402	15,7	360 798	7,7
Московская область	333 302	9,2	103 332	2,2
Прочие регионы	11 286	0,3	538	0,1

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

Сроки погашения	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %
До 30 дней	151 729	4,2	14 084	0,2
От 31 до 90 дней	307 904	8,5	170 826	3,7
От 91 до 180 дней	88 030	2,4	854 393	18,3
От 181 до 1 года	155 493	4,3	1 066 986	22,9
Свыше 1 года	2 260 433	62,2	1 653 233	35,5
Просроченная ссудная задолженность	667 381	18,4	903 624	19,4

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

В течение отчетного периода 2019 года Банк не осуществлял операций с финансовыми инструментами на основании генеральных соглашений, которыми предусмотрено право на взаимозачет (неттинг).

4.8. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

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

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

4.9. 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 объем ценных бумаг, предоставленных Банком в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО составил 1 шт. (суверенные еврооблигации Министерства Финансов ISIN

XS0971721450, номиналом 200 000 долларов США), сумма РЕПО – 14 091 тыс.руб. балансовая стоимость – 14 268 тыс.руб. Объем ценных бумаг, полученных Банком в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО составил 14 040 шт. (облигации федерального займа выпуска ОФЗ-26209 ISIN SU26209RMFS5, номиналом 1000 рублей), стоимость обеспечения – 14 091 тыс.руб. (сумма РЕПО включая НКД).

4.10. 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.

4.11. 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 объем ценных бумаг, предоставленных Банком в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО составил 1 шт. (суверенные еврооблигации Министерства Финансов ISIN XS0971721450, номиналом 200 000 долларов США). Объем ценных бумаг, полученных Банком в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО составил 14 040 шт. (облигации федерального займа выпуска ОФЗ-26209 ISIN SU26209RMFS5, номиналом 1000 рублей).

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

4.12. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированных из одной категории в другую.

В 2019 году Банк не производил переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую.

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

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

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

Состав, структура и изменения стоимости основных средств в течение 2018 года представлены в таблице:

(тыс.руб.)									
Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2018	0	6 581	20 759	6 640	3 676	502	38 158	-34 056	4 102
Приобретено в 2018	0	2 390	3 072	754	0	0	6 216	-2 051	
Выбытие в течение 2018	0	1 825	318	736	331	0	3 210	3 210	
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	
Стоимость ОС на 01.01.2019	0	7 146	23 513	6 658	3 345	502	41 164	-32 897	8 267

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

По состоянию на 01.01.2019 в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 были включены прочие материальные запасы и оборудование в размере 203 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. у Банка нет основных средств, полученных по договорам лизинга.

Амортизация объектов основных средств и НМА начинается с даты введения в эксплуатацию. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Основные средства	Срок полезного использования
Автомобили	3-5
Мебель	6
Компьютеры	3-4
Офисное оборудование	2-7
Прочее	3-10
НМА	
Срок полезного использования	
Неисключительные права на программное обеспечение	От 1 до 50

По состоянию на 01.01.2020г. в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), учитывается нереализованное залоговое имущество (земельные участки) на сумму 3 675 тыс. руб. по кредитному договору №1865-09/вал от 30.09.2009.

В 2019 году из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произошло выбытие здания стоимостью 41 465 тыс. руб. в связи с реализацией на основании договора купли-продажи недвижимого имущества (нежилого помещения) от 16.07.2019г.

Ограничения в отношении реализуемого здания, входящего в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствовали.

Стоимость здания	41 465
Накопленная амортизация	24 100
РВП	1 737
Балансовая стоимость	17 365
Цена реализации	48 000
Уплаченный НДС	8 000
Доход от реализации	22 635

Информация о НВНОД по состоянию на 01.01.2020 года:

(тыс.руб.)									
НВНОД	Стоимость на 01.01.2019	Накопленная амортизация на 01.01.2019	РВП на 01.01.2019	Остаточная стоимость 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
Земельные 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

Ниже приведена информация о движении НВНОД по состоянию на 01.01. 2019 года:

(тыс.руб.)				
НВНОД	Стоимость на 01.01.2018	Накопленная амортизация на 01.01.2019	РВП на 01.01.2019	Остаточная стоимость на 01.01.2019
Здание	41 465	23 223	1 824	16 418
Земельные участки	3 675	0	735	2 940
Итого	45 140	23 223	2 559	19 358

На конец отчетного года 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 01.01.2020г. 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.

По состоянию на 01.01.2019г. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены нематериальные активы с остаточной стоимостью в размере 14 552 тыс. руб.

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

(тыс.руб.)								
НМА	Стоимость на начало отчетного периода	Накопленная амортизация на начало отчетного периода	Остаточная стоимость на начало отчетного периода	Поступление в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость на конец отчетного периода	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	Остаточная стоимость на конец отчетного периода
2018	8 403	639	7 764	7 229	0	15 632	1 080	14 552
2019	15 632	1 080	14 552	7 546	0	23 178	2 186	20 992

Изменение стоимости нематериальных активов в 2019 году связано приобретением новых лицензий на сумму 6 440 тыс.руб. Факты продажи и прочего выбытия, обесценения, переоценки в 2019 году отсутствовали.

В рамках проведения тестирования нефинансовых активов на выявление признаков, указывающих на обесценение, по состоянию на 31.12.2019г. определено, что факторов и признаков, указывающих на обесценение тестируемых нефинансовых активов, не выявлено.

В 2019 году у Банка отсутствовали договоры финансовой аренды (лизинга).

Банк является арендатором основных средств - нежилых помещений для размещения операционных касс, на основании договоров аренды и субаренды. Данная аренда классифицируется Банком как операционная.

В отчетном периоде Банком не заключались договоры операционной аренды с правами на продление договоров аренды или приобретение объектов аренды, без права досрочного прекращения, с условной арендной платой, с гарантиями ликвидационной стоимости, договоры продажи с обратной арендой.

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

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

Ниже представлены суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в составе арендных расходов:

(тыс.руб.)		
	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Суммы арендных платежей по договорам:		
аренды	7 789	8 125
субаренды	932	592
Итого	8 721	8 717

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам аренды без права досрочного прекращения:

(тыс.руб.)		
	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Сумма будущих минимальных арендных платежей:		
До 1 года	2 072	1 726
Свыше 1 года	17 732	20 495
Сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде:		
До 1 года	559	299
Свыше 1 года	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	20 363	22 520

Банк является арендодателем по договору операционной аренды прочего имущества, получена арендная плата в 2019 году в размере 37 тыс.руб.

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

На отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

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

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

4.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

4.17. Информация о дате последней переоценки основных средств

Банк не осуществлял переоценку основных средств по состоянию на 01.01.2020 г.

Банком на основании профессионального суждения о рыночной стоимости объектов, подлежащих оценке (нежилое помещение, движимое имущество, земельные участки и нематериальный актив – лицензия на право пользования ПО) в рамках тестирования на выявление признаков, указывающих на обесценение, проведенного по состоянию на 31 декабря 2019 г., определено отсутствие признаков обесценения и соответствие текущей стоимости тестируемого имущества его рыночной стоимости. Определение рыночной стоимости имущества произведено методом сравнения продаж (рыночный метод) на основании внутренней Методики Банка. На основании профессионального суждения об оценке балансовая стоимость признана справедливой (рыночной).

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

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

На 01.01.2020г.

(тыс.руб.)

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

На 01.01.2019г.

(тыс.руб.)

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	23 302	-	12 741	1 969	159	6 928
Финансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	23 302	-	12 741	1 969	159	6 928
- расчеты по налогам	1 811	-	1 811	-	-	-
- авансы и предоплата	14 631	-	10 666	1 967	134	1 864
- прочие	6 860	-	264	2	25	5 064
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)	216	-	-	-	216	-
Финансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	216	-	-	-	216	-
- расчеты по налогам	-	-	-	-	-	-
- авансы и предоплата	216	-	-	-	216	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)	59	-	-	-	59	-
Финансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	59	-	-	-	59	-
- расчеты по налогам	-	-	-	-	-	-
- авансы и предоплата	59	-	-	-	59	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
ВСЕГО	23 577	-	12 742	1 969	433	6 928
РВП	14 137	-	10 915	1 188	236	1 039
Итого чистая задолженность по прочим активам	9 440	-	1 827	781	197	5 889

	01.01.2020г	01.01.2019г	ИЗМЕНЕНИЯ
Финансовые, в том числе:	-	-	
- средства в расчетах	-	-	-
- прочие	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	19 977	23 302	-3 325
- расчеты по налогам	2 331	1 811	+520
- дебиторская задолженность и предоплата	12 619	14 631	-2 012
- прочие	5 027	6 860	- 1 833
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)	242	216	+ 26
Финансовые, в том числе:	-	-	-
- средства в расчетах	-	-	-
- прочие	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	242	216	+ 26
- расчеты по налогам	-	-	-
- дебиторская задолженность и предоплата	242	216	+ 26
- прочие	-	-	-
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)	34	58	-24
Финансовые, в том числе:	-	-	-
- средства в расчетах	-	-	-
- прочие	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	34	58	-24
- расчеты по налогам	-	-	-
- дебиторская задолженность и предоплата	34	58	- 24
- прочие	-	-	-
ВСЕГО	20 253	23 577	- 3 323
РВП (резерв под ОКУ)	10 247	14 137	+3 890
ИТОГО чистая задолженность по прочим активам	10 006	9 440	+ 566

По состоянию на 01.01.2019 года прочие нефинансовые активы номинированные в рублях РФ по сроку востребования свыше года составили 1 505 тыс.руб., резерв под прочие потери- 759 тыс.руб., итого чистая задолженность по прочим активам составила 746 тыс.руб.

4.19. 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.

4.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. в разрезе видов привлечения представлена ниже:

Наименование	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма	Удельный	Сумма	Удельны

	(тыс.руб.)	вес, %	(тыс.руб.)	й вес, %
Обязательства – ВСЕГО, в т.ч.	4 401 572	100,0	6 290 849	100,0
Средства юридических лиц, в том числе:	3 966 546	90,1	5 473 681	87,0
- срочные депозиты юридических лиц с учетом корректировки по МСФО	1 435 022	32,6	2 084 118	33,1
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	2 531 524	57,5	3 389 563	53,9
Проценты по депозитам физических лиц	424	0,0	-	-
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	426 538	9,7	777 057	12,4
- срочные вклады граждан	129 750	3,0	219 225	3,5
- остатки на текущих счетах граждан и счетах до востребования (физических лиц)	296 788	6,7	557 832	8,9
Прочие кредиторы	8 064	0,2	40 111	0,6

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что 90,1% ресурсов Банка приходится на остатки денежных средств на расчетных счетах (57,5%) и депозиты-субординированные займы (32,6%) 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»).

Амортизированная стоимость субординированных займов на 01.01.2019г. составила 1 645 758 тыс.руб.

Во втором полугодии 2019 года Банком был модифицирован договор субординированного займа №1 от 03.09.2009 путем пролонгации даты погашения на 4 года. В связи с модификацией условий договора субординированного займа Банком был признан доход от модификации в сумме 80 510 тыс.руб.

В соответствии с условиями договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированного займа и/или уплате процентов.

В разрезе секторов экономической деятельности и в соответствии с классификацией привлеченных ресурсов по видам деятельности клиентов - юридических лиц, структура обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. выглядит следующим образом:

Сектор экономической деятельности клиентов - юридических лиц	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма обязательств (тыс.руб.)	Доля в общей сумме обязательств, %	Сумма обязательств (тыс.руб.)	Доля в общей сумме обязательств, %
Обязательства – ВСЕГО, в т.ч.	2 531 524	100	3 389 563	100
Оптовая и розничная торговля; техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	1 205 743	47,7	1 896 472	56,0
Недвижимость	350 778	13,9	466 692	13,8
Транспорт	575 430	22,7	355 412	10,5

Страхование	207 833	8,2	14 153	0,4
Строительство	1 164	0,0	1 127	0,0
Полиграфическая деятельность	-	-	24 779	0,7
Производство	18 864	0,8	36 465	1,1
Финансовые услуги	-	-	406 948	12,0
Научная деятельность	41 542	1,6	37 453	1,1
Ресторанная деятельность	-	-	1 400	0,0
Прочее	130 170	5,1	148 662	4,4

4.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

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

п/п	Номинальная стоимость векселя	В валюте РФ	Дата составления	Срок платежа		Ставка, в %
1	102	7108	01.02.2019	по предъявлению, но не ранее	02.02.2020	0,10%
ИТОГО, в т.ч. %		7 108				

Объем выпущенных процентных векселей по состоянию на 01.01.2019 г. составил 82 417 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	35 000	35 000	11.04.2018	по предъявлению, но не ранее	16.04.2019	1,50%
2	597	47 417	25.12.2018	по предъявлению, но не ранее	08.06.2019	0,10%
ИТОГО, в т.ч. %		82 417				

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. Банк не имел неисполненных обязательств.

4.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют (рубли, доллары США и ЕВРО) а также сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г., представлены в таблице:

01.01.2020 г.

(тыс.руб.)

Виды прочих обязательств	Итого	По срокам, оставшимся до полного погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года	свыше года
Прочие обязательства, 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

01.01.2019г.

(тыс.руб.)

Виды прочих обязательств	Итого	По срокам, оставшимся до полного погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ	24 917	15 045	8 194	917	761	-
Финансовые, в том числе:	7 480	5 701	101	917	761	-
- средства в расчетах	5 701	5701	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	1 779	-	101	917	761	-
- прочие						
Нефинансовые, в том числе:	17 437	9 344	8 093	-	-	-
- налоговые обязательства	2 754	1 528	1 226	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	6 011	2 744	3 267	-	-	-
- прочие	8 672	5 072	3 600	-	-	-
Прочие обязательства, номинированные в долларах США	5 232	529	4 693	-	10	-
Финансовые, в том числе:	5 232	529	4 693	-	10	-
- средства в расчетах	336	336	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	10	-	-	-	10	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	4 886	193	4 693	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО	310	122	185		3	
Финансовые, в том числе:	112	109			3	
- средства в расчетах	109	109				
- обязательства по начисленным процентам	3				3	
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
Нефинансовые, в том числе:	198	13	185			
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	198	13	185			
ВСЕГО прочих обязательств	30 459	15 696	13 072	917	774	

Ниже приведена информация об изменении прочих обязательств за отчетный период:

(тыс.руб.)

Виды прочих обязательств	Итого на 01.01.2020	Итого на 01.01.2019	Изменение
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ	28 557	24 917	+ 3 640
Финансовые, в том числе:	11 460	7 480	+ 3 980
- средства в расчетах	8 807	5 701	+ 3 106

- обязательства по начисленным процентам		1 779	- 1 779
- прочие	2 653	-	+2 653
Нефинансовые, в том числе:	17 097	17 437	- 340
- налоговые обязательства	2 980	2 754	+226
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	7 577	6 011	+1 566
- прочие	6 540	8 672	-2 132
Прочие обязательства, номинированные в долларах США	53	5 232	-5 179
Финансовые, в том числе:	-	5 232	-5 232
- средства в расчетах	-	335	-335
- обязательства по начисленным процентам	-	10	-10
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	-	4 887	-4 887
Нефинансовые, в том числе:	53	-	+53
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	53	-	+53
Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО	271	310	-39
Финансовые, в том числе:	96	112	-16
- средства в расчетах	96	109	-13
- обязательства по начисленным процентам	-	3	-3
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	175	198	-23
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	175	198	-23
ВСЕГО прочих обязательств	28 881	30 459	-1 578

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

Уставный капитал Банка на 01.01.2020 г. составляет 1 000 000 тыс. руб. В течение отчетного года изменений в уставном капитале Банка не было.

Долей, принадлежащих Банку, нет.

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

Наименование / ФИО участника	Доля участия в уставном капитале (в %)	Номинальная стоимость долей/ Количество оплаченных долей	Количество голосов (в %)	Количество оплаченных долей (в %)
Общество с ограниченной ответственностью «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» ОГРН 1035000904289 ИНН/КПП 5003034254/502401001	85	850 000	85	85

Никитин Александр Михайлович	10	100 000	10	10
Бобрович Ярослав Викторович	5	50 000	5	5
Итого	100	1 000 000	100	100

В соответствии с Уставом Банка, участники Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка. Выход участников из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника из Банка не допускается. В случае выхода участника из Банка путем отчуждения доли Банку, его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале, действительную стоимость оплаченной части доли. Банк обязан выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

4.26. Информация о реклассификации в бухгалтерском балансе

Реклассификации в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанные с изменением алгоритма его составления, представлены в таблице ниже:

Наименование	(тыс.руб.)		
	данные на 1 января 2019 года	реклассификация	пересчитанные данные на 1 января 2019 года
Средства в кредитных организациях	503 503	194 846	698 349
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 610 047	1 706	4 611 753
Прочие активы	205 992	-196 552	9 440

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

(тыс.руб.)

Вид актива	РВПС (РВП) по состоянию на 01.01.2019	Создание РВПС (РВП)	Восстановление РВПС (РВП)	Списание за счет ранее созданных резервов	РВПС (РВП) по состоянию на 01.01.2020
Кредиты, предоставленные	2 586 400	32 100 826	32 029 451	3 251	2 654 524
Ценные бумаги	44 556	101 804	103 628	-	42 732
Средства, размещенные на счетах 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

Информация об изменении в течение 2018 года обесценений по видам активов (в том числе и условных обязательств кредитного характера) представлена ниже:

(тыс.руб.)

Вид актива	РВПС (РВП) по состоянию на 01.01.2018	Создание РВПС (РВП)	Восстановление РВПС (РВП)	Списание за счет ранее созданных резервов	РВПС (РВП) по состоянию на 01.01.2019
Кредиты, предоставленные	2 543 604	17 467 905	17 422 930	2 179	2 586 400
Ценные бумаги	38 523	8 327	2 294		44 556
Средства, размещенные на счетах Ностро	19	1 685	129		1575
Требования по получению процентных доходов, в том числе по вложениям по ценным бумагам	2 574	8 377	8 309	2 129	513
Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т.д.)	23 664	70 913	77 278	552	16 747
Итого	2 608 384	17 557 207	17 510 940	4 860	2 649 791
Условные обязательства кредитного характера	73 717	2 477 625	2 358 111		193 231
ИТОГО	2 682 101	20 034 832	19 869 051	4 860	2 843 022

Ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 01.01.2020 г. с учетом корректировки на оценочный резерв:

(тыс.руб.)

Финансовый актив	Объем вложений в финансовый актив	Сумма РВПС (РВП)	Сумма корректировки до ОКУ	Объем чистых вложений в финансовый актив
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе %, Оцениваемая по амортизированной стоимости	6 658 584	2 680 624	+ 880 684	4 858 644
Средства в кредитных организациях, оцениваемые	1 170 579	1 622	-11 849	1 157 108

по амортизированной стоимости				
Ценные бумаги, не погашенные в срок	41 459	41 459	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	712 126	1 273	- 2 150	708 703
Основные средства и нематериальные активы, материальные запасы и прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т. д), оцениваемые по амортизированной стоимости	59 496	11 539	+ 6	47 963
Условные обязательства кредитного характера	867 257	114 470	+ 27 170	779 957
ИТОГО	9 509 501	2 850 987	893 861	7 552 375

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. обязательства кредитного характера Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантии	409 591	736 011
Обязательства по предоставлению кредитов	457 666	308 675
За вычетом резерва под ОКУ	<u>(87 300)</u>	<u>(175 552)</u>
Итого обязательства кредитного характера	<u>779 957</u>	<u>869 134</u>

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.

В таблице ниже приведен анализ изменений резерва под ОКУ обязательств кредитного характера за 2019 г.:

Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
11 890	100 539	63 123	175 552

Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.				
Новые активы созданные или приобретенные	22 061	9 570	18	31 649
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	1 472	53 796	87	55 355
Активы погашенные	(7 856)	(104 19)	(63 208)	(175 256)
На 31 декабря 2019 г.	27 567	59 713	20	87 300

В таблице ниже приведен анализ качества обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии				
- хороший рейтинг	166 139			166 139
- хороший/ средний рейтинг	5 043			5 043
- средний рейтинг	222 130			222 130
- плохой рейтинг		16 279		16 279
Итого гарантии	393 312	16 279		409 591
Обязательства по предоставлению кредитов				
- непросроченные	290 045	92	20	290 157
- хороший рейтинг	37 178	-	-	37 178
- хороший/ средний рейтинг	-	-	-	-
- средний рейтинг	35 946	-	-	35 946
- плохой рейтинг	-	94 385	-	94 385
Итого обязательств по предоставлению кредитов	363 169	94 477	20	457 666
Итого обязательства кредитного характера (валовая сумма)	756 481	110 756	20	867 257
За вычетом резерва ОКУ	(27 567)	(59 713)	(20)	(87 300)
Итого обязательства кредитного характера	728 914	51 043	-	779 957

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

Сумма курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в 2019 году - 2 042 тыс. руб., из которой чистые расходы от переоценки иностранной валюты -28 869 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой - 30 911 тыс. руб.

Сумма курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в 2018 году - 32 920 тыс. руб., из которой чистые расходы от переоценки иностранной валюты -26 642 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой -59 562 тыс. руб.

5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже приведена информация о сумме чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости за 2019 и 2018 года.

	(тыс.руб.)	
Наименование	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-9 130
Итого		-9 130

(тыс.руб.)

Наименование	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-3 254	4 458
Итого	-3 254	4 458

5.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Основные компоненты расхода по налогам за 2019 и 2018 годы представлены ниже:

Виды налогов	За 2019 год		За 2018 год	
	Сумма (тыс.руб.)	удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	удельный вес, %
НДС	12 798	20,2	11 637	22,0
Налог на имущество	0	0	75	0
Транспортный налог	14	0	14	0
Земельный налог	1	0	3	0
Квотирование рабочих мест	19	0	0	0
Налог на прибыль, в том числе:	73 735	116,3	5 627	10,6
- в Федеральный бюджет	11 060	17,4	844	1,6
- в бюджеты субъектов РФ	62 675	98,9	4 783	9,0
Отложенный налог	(23 172)	-36,5	35 830	67,4
ИТОГО	63 395	100,0	53 186	100,0

По состоянию на 01.01.2020 года, реализуя принцип осмотрительности, Банк не признает отложенный налоговый актив в сумме 30 863 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 года 50 747 тыс. руб.), рассчитанный в отношении резерва на возможные потери по прочим активам. В связи с низкой вероятностью реализации данных убытков Банк признает данные разницы постоянными.

Расход налога на прибыль состоит из следующих статей:

Наименование	(тыс.руб.)	
	За 2019 год	За 2018 год
Расход по текущему налогу	73 735	5 627
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(12 705)	26 813
За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе	(10 467)	9 017
Расход по налогу на прибыль	50 563	41 457

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

Наименование	(тыс.руб.)	
	За 2019 год	За 2018 год
Прибыль до налогообложения	372 691	171 497
Прочие налоги, учитываемые в расходах	12 832	11 729
Прибыль с учетом прочих налогов	359 859	159 768
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	71 972	31 953
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9 379	2 519
Постоянные разницы	(30 788)	6 985
Расход по налогу на прибыль	50 563	41 457

5.5. 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.

5.6. Операционные расходы

Ниже представлена информация об операционных расходах Банка за 2019 и 2018 годы

(тыс.руб.)

Наименование статьи расхода	2019 год		2018 год	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Операционные расходы – ВСЕГО, в т.ч.	312 366	100,00	294 839	100,00
Расходы от уступки прав требования (цессии)	32 595	10,4	54 204	18,4
Расходы по оплате труда и страховые взносы от ФОТ	165 780	53,1	148 039	50,2
Расходы за право пользования программными продуктами и их сопровождение	28 655	9,2	22 848	7,7
Арендная плата за арендованное имущество	8 721	2,8	8 716	3,0
Расходы на охрану	6 629	2,1	8 082	2,7
Расходы по использованию информационных систем	8 089	2,6	6 920	2,3
Расходы по оплате страховых взносов в АСВ	9 884	3,2	3 807	1,3
Расходы по агентским договорам	12 820	4,1	4 231	1,4
Расходы по страхованию имущества	4 518	1,5	4 619	1,6
Расходы на аудит	3 800	1,2	3 687	1,3
Расходы по обслуживанию и ремонту автомобилей, техники и оборудования	4 830	1,6	4 763	1,6
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	4 013	1,2	3 346	1,1
Содержание и амортизация НВНОД	1 133	0,4	2 064	0,7
Амортизация ОС и НМА	4 450	1,4	2 492	0,8
Прочее	16 449	5,2	17 021	5,9

5.7. Комиссионные доходы и расходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги.

(тыс. руб.)

Наименование показателей	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	76 444	66 186
От осуществления переводов денежных средств	2 310	1 858
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 770	15 720

От открытия и ведения банковских счетов	-	20
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 830	902
От операций с валютными ценностями	276	396
Прочие доходы	310	547
Итого комиссионные доходы	83 940	85 629
Комиссионные расходы		
Расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	17 206	10 514
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	6 823	10 190
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	12	3
Расходы по операциям с валютными ценностям	1 152	814
Прочие расходы	8 628	938
Итого комиссионные расходы	33 821	22 456
Чистый комиссионный доход	50 119	63 173

5.8. 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.

(тыс. руб.)

Наименование показателей	2019 год	2018 год
Процентные доходы, всего в том числе:	517 768	590 215
от размещения средств в кредитных организациях	187 395	146 806
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	296 994	402 385
от оказания услуг по финансовой аренде	0	0
от вложений в ценные бумаги	33 379	41 024
Процентные расходы, всего, в том числе:	137 852	51 894
по привлеченным средствам кредитных организаций	8	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	137 655	50 682
по выпущенным ценным бумагам	189	1 212
Чистые процентные доходы	379 916	538 321

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 и составили за отчетный год 77 412 тыс.руб.

5.9. Информация о вознаграждении работникам

Суммы расходов на вознаграждение работникам по видам выплат представлены в таблице:
(тыс.руб.)

Вид выплаты	за 2019 год Сумма	за 2018 год Сумма
Вознаграждения, в том числе:	127 409	113 784
Заработная плата	89 654	81 094
Оплата ежегодных отпусков	9 390	8 257
Премии	26 898	22 926
Компенсация за неиспользованный отпуск	878	1 048
Прочие	589	459

5.10. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

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

5.11. Прочая информация

В течение отчетного 2019 года в Банке отсутствовали операции и события:

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

В 2019 году судебных разбирательств и принудительного взыскания в рамках исполнительного производства не было.

Непогашенных договорных сумм по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств по состоянию на 01.01.2020г. нет.

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

6.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

6.1.1. 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 коллегиальных 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 2019 году 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 2019 году 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 объем экономического (необходимого) капитала (тыс.руб.)	Уровень достаточности (кол. 2 / кол. 3)
1	2	3	4
01.01.2019	3 464 956	1 050 039	329.21%
01.02.2019	3 564 829	1 066 188	334.35%
01.03.2019	3 730 672	1 012 533	368.45%
01.04.2019	3 381 518	1 016 799	332.57%
01.05.2019	3 411 507	951 942	358.37%
01.06.2019	3 499 916	917 114	381.62%
01.07.2019	3 240 252	856 422	378.35%
01.08.2019	3 289 318	895 019	367.51%
01.09.2019	3 499 051	1 017 524	343.88%
01.10.2019	3 195 075	856 044	373.24%
01.11.2019	3 683 669	881 365	417.95%
01.12.2019	3 510 049	875 865	400.75%
01.01.2020	3 316 049	944 201	346.07%
Минимум	3 195 075	856 044	329.21%
Среднее	3 445 143	949 312	364.03%
Максимум	3 730 672	1 066 188	417.95%

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

Структура собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. отражена в ниже представленной таблице:

Наименование показателей	На 01.01.2020 г		На 01.01.2019 г		Изменения (тыс.руб.)	Темп прироста, %
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %		
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	3 316 049	100,00	3 464 956	100,00	- 148 907	-4,3
Основной капитал в том числе:	1 250 012	37,7	1 238 142	35,7	+ 11 870	1,0
Базовый капитал	1 250 012	37,7	1 238 142	35,7	+ 11 870	1,0
Добавочный капитал	-	-	-	-	-	-
Дополнительный капитал	2 066 037	62,3	2 226 814	64,3	- 160 777	-7,2

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.

В расчет базового капитала на 01.01.2019 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 37 842 тыс. руб.

Произошедшие изменения в базовом капитале в течение отчетного года связаны с направлением части чистой прибыли 2018 года в сумме 6 000 тыс. руб. на пополнения резервного фонда согласно Решению годового Общего собрания участников.

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 у Банка отсутствуют.

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 показателей, уменьшающих источники базового капитала на 01.01.2019 г. в размере 14 522 тыс. руб., включены нематериальные активы в размере 15 632 тыс. руб. за минусом амортизации в сумме 1 080 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 расчет дополнительного капитала на 01.01.2019г. Банк включает следующие показатели:

- прибыль отчетного года в размере 118 284 тыс. руб., скорректированную на величину начисленных, но фактически не полученных доходов по ссудам, согласно п.7.2 646-П в размере 27 тыс. руб.;
- субординированные займы в размере 2 084 118 тыс. руб.;
- накопленный прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 24 412 тыс. руб.

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

В таблице ниже представлены пояснения к расчету достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского баланса Банка, являющихся источником для его составления, по состоянию на 01.01.2020 года:

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	1 000 000

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 066 037
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 401 572	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 066 037
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	1 857 171
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	1	31 937	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20 992	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	20 992	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	20 992
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	X	-	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	157 582	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 602 143	X	X	X
7.1	несущественные	X	-	"Несущественные вложения в	18	-

	вложения в базовый капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В таблице ниже представлены пояснения к расчету достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского баланса Банка, являющихся источником для его составления, по состоянию на 01.01.2019 года:

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала	46	2 226 814

				и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 290 849	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 226 814
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	2 084 118
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	42 380	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 552	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14 552	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14 552
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	-

	будущей прибыли			будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	20 682	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 267 428	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного	39	-

	капитал финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

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

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

В 2019 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств (капитала).

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Минимум 4,5	20,4	Минимум 4,5	19,6
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Минимум 6,0	20,4	Минимум 6,0	19,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Минимум 8,0	54,1	Минимум 8,0	54,5

Нормативы достаточности капитала выполнялись с учётом установленной ЦБ РФ с 01.10.2019 г. надбавки по поддержанию достаточности капитала в размере 2,25%.

6.5. 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.

6.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

Требование по расчету норматива краткосрочной ликвидности у Банка отсутствует в связи с тем, что Банк по состоянию на 1 января отчетного года не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» (размер активов кредитной организации составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей).

В течение 2019 года, как и в предыдущие отчетные периоды, Банк соблюдал значения обязательных нормативов.

Существенным изменением значения показателя финансового рычага и его компонентов является их изменение не менее чем на 10% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составило 892 705 тыс. руб. в связи с исключением из расчета величины балансовых активов всего по строке 1 Раздела 2.2 отчета публикуемой формы №0409813 значения расшифровки 8794, рассчитанной согласно инструкции Банка России №180-И.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У без учета корректировок резерва до ОКУ.

Динамика изменения компонентов финансового рычага представлена ниже:

Наименование показателя (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	1 250 012	1 238 142	+ 11 870	1,0
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	6 820 475	7 911 649	- 1 091 174	-13,8
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	381 422	652 956	-271 534	-41,6
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 713 180	8 564 605	-851 425	-9,9

8. Сопроводительная информация к Отчету 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.

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

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

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

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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 2019 году 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 риска. Данная оценка является основой для установления или коррекции плановых показателей Банка и ориентиров развития бизнеса, которые устанавливаются в внутреннем документе «Показатели капитала и риска» на соответствующий календарный год.

В 2019 году Банк был подвержен следующим видам значимых рисков: кредитному риску, рыночному риску в части процентного риска и валютного риска, операционному риску, риску процентной ставки, риску ликвидности и риску концентрации.

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

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

№ п/п	Организационная структура управления рисками	Основные внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления и подразделений Банка, входящих в организационную структуру управления рисками и капиталом
1.	Органы управления Банка:	
1.1.	Совет директоров	- 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;

		<ul style="list-style-type: none"> - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков
1.4.	Комитеты, созданные при исполнительных органах Банка	<ul style="list-style-type: none"> - Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - Положения о соответствующих комитетах; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков
2.	Подразделения, осуществляющие управление рисками Банка и внутренний контроль:	
2.1.	Департамент анализа рисков	<ul style="list-style-type: none"> - Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков; - Положение о Департаменте анализа рисков; - Положение об Управлении администрирования рисков Департамента анализа рисков; - Положение об Отделе рыночных рисков и контроля Департамента анализа рисков; - должностные инструкции сотрудников Департамента анализа рисков
2.2.	Служба внутреннего контроля (в части управления регуляторным риском)	<ul style="list-style-type: none"> - Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - Положение о Службе внутреннего контроля; - должностные инструкции сотрудников Службы внутреннего контроля
2.3.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> - Устав; - Инструкция о внутреннем контроле ООО «АТБ» Банк – профессионального участника рынка ценных бумаг; - Положение об Отделе контроля профессионального участника рынка ценных бумаг; - должностные инструкции сотрудников Отдела контроля профессионального участника рынка ценных бумаг
2.4.	Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> - Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - Положение о Службе внутреннего аудита; - должностные инструкции сотрудников Службы внутреннего аудита
2.5.	Подразделения и ответственные работники Банка, выполняющие отдельные функции в рамках системы управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> - Стратегия управления рисками и капиталом; - положения о подразделениях; - должностные инструкции сотрудников подразделений; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков
3.	Подразделения Банка, непосредственно выполняющие бизнес-процессы и принимающие связанные с этими бизнес-процессами риски:	
3.1.	Подразделения Банка, непосредственно выполняющие бизнес-процессы и принимающие связанные с этими бизнес-процессами риски.	<ul style="list-style-type: none"> - Стратегия управления рисками и капиталом; - положения о подразделениях; - должностные инструкции сотрудников подразделений; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков и 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 относятся Служба внутреннего аудита.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.1.3. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом

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

В течение 2019 и 2018 гг. Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

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

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

Процедуры управления рисками значительно варьируются в зависимости от вида/подвида конкретного риска и изложены в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной решением Совета Директоров ООО «АТБ» Банк (Протокол от 19.12.2019г.). Существенного изменения оценки и управления рисками в течение 2019 г. не проводилось.

В рамках системы управления рисками Банк выделяет следующие риски:

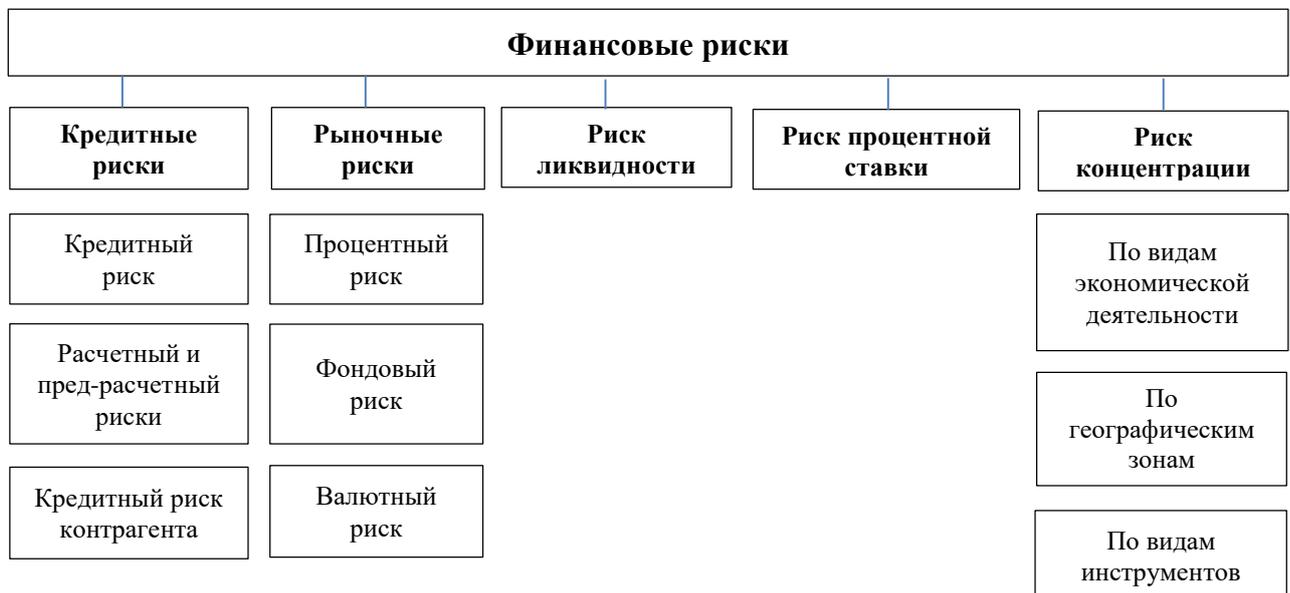
- 1) **наиболее значимые риски** – риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;
- 2) **значимые риски** – виды рисков, которые признаются Банком как значимые в связи с тем, что они в сочетании друг с другом и (или) с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка;
- 3) **иные риски** – иные присущие деятельности Банка виды рисков, не относящиеся к наиболее значимым и значимым рискам.

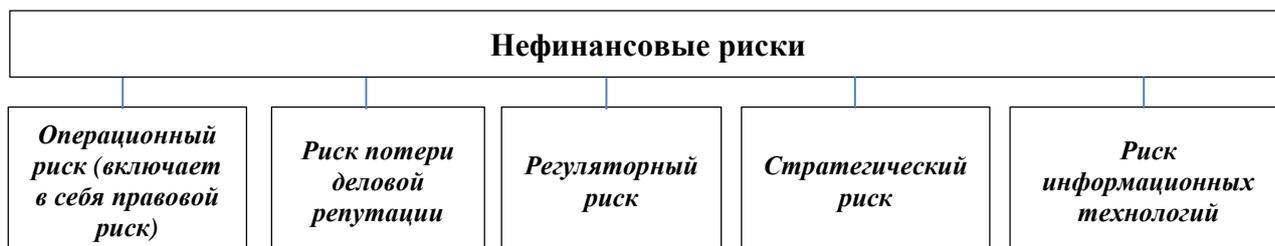
Возникающие (присущие) в деятельности Банка риски, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций Банка, также подразделяются на финансовые и нефинансовые риски.

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

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

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





1) Финансовые риски

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

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

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

Методы управление риском:

- индивидуальное рассмотрение и утверждение сделок или лимитов на операции с клиентами / ГСК;
- первоначальная оценка и последующий мониторинг финансового положения клиентов/активов для своевременного создания/изменения резервов на возможные потери;
- предоставление клиентами обеспечения (залога, залога, поручительства, гарантии и т.п.)⁴;
- страхование кредитного риска.

Расчётный и пред-расчётный риски

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

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

Разновидностью расчётного риска является *пред-расчётный риск* или *риск замещения*, который связан с неполным устранением расчётного риска при проведении расчётов по сделкам на условиях платежа против платежа (Payment versus Payment - PvP) или поставки против платежа (Delivery versus Payment - DvP) через клиринговые организации. Данный риск возникает в связи с изменением

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.

рыночной цены предмета сделки, появляющейся в виду разницы цены предмета сделки на дату заключения сделки и цены предмета сделки на дату расчетов по ней, т.е. на величину переоценки предмета сделки на дату расчетов по сделке.

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

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

- на зарубежных финансовых рынках:

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/ccps_authorized_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 портфеля⁵;
- открытые валютные позиции.

Методы управления рыночным риском:

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

Риск ликвидности

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

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

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

Риск ликвидности выявлялся Банком в целях управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка и соблюдения предельных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России № 180-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, методiku 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);

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

- 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:

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

Риск процентной ставки

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

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

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

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;

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

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

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

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

$$\text{ННІ} = (S_1^2 + S_2^2 + \dots + S_n^2) * 10^4000$$

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 10⁴⁰⁰⁰. 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 ННІ Министерство Юстиции США (The U.S. Department of Justice) выделяет следующие типы концентрации:

2'500 < ННІ < 10'000	Высокая концентрация
1'500 < ННІ < 2'500	Умеренная концентрация
ННІ < 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 № 180-И, осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 652-П и внутренними документами Банка.

В целях ограничения операционного риска принимаются следующие меры:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, а также возможны такие меры как страхование, в том числе:
- имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
- личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных

заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

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

Регуляторный риск (комплаенс- риск)

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

В целях минимизации регуляторного риска осуществляются следующие меры:

- соблюдение функциональных и должностных обязанностей работников Банка, порядка взаимодействия внутренних структурных подразделений и обмен информацией между ними;
- соблюдение установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка правил, процедур совершения и контроля банковских операций и других сделок Банка;
- проведение регулярного мониторинга и оценки соответствия внутренних нормативных документов, процедур и операций Банка действующему законодательству Российской Федерации;
- повышение квалификации, обучение и аттестация работников Банка;
- осуществление мониторинга эффективности управления регуляторным риском.

Стратегический риск

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

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

При разработке Стратегии развития органами управления учитываются:

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

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

Методами управления (ограничения и снижения) стратегическим риском являются:

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

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

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

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

Риск информационных технологий

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

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

Политика Банка в области снижения рисков заключается в следующем.

Для кредитного риска:

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

Для рыночного риска:

- лимитирование, как на уровне отдельных финансовых инструментов / эмитентов / контрагентов, так и на портфельном уровне, в том числе по срокам, рейтингам, наличию ценных бумаг в ломбардном списке / списке репо ЦБ РФ, списке репо с центральным контрагентом;

⁷ ВНД «Процедуры стресс-тестирования».

- хеджирование открытых позиций;
- резервирование;
- отказ от операций с чрезмерно волатильными финансовыми инструментами.

Для операционного риска:

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

Для риска процентной ставки:

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

Для риска ликвидности:

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

Для риска концентрации:

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

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

Информация	Периодичность предоставления	
	Совет директоров	Правление
об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	ежеквартально	ежемесячно
о принятых объемах каждого значимого вида риска	ежеквартально	ежемесячно
об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка	ежеквартально	ежемесячно
об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов	ежеквартально	ежемесячно
о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	ежеквартально	ежемесячно
о выполнении обязательных нормативов	ежеквартально	ежемесячно

о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	ежеквартально	ежемесячно
о результатах стресс-тестирования	ежегодно	ежегодно
о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	ежегодно	ежегодно

Структурные подразделения Банка предоставляют Департаменту анализа рисков следующую информацию:

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

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

В отношении совокупного капитала:

Дата	Совокупный капитал (тыс.руб.)	Требования к совокупному капиталу (тыс. руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс.руб.	%
01.01.2019	3 464 956	589 788	х	х
01.02.2019	3 564 829	595 608	5 820	0,99%
01.03.2019	3 730 672	556 729	-38 879	-6,53%
01.04.2019	3 381 518	575 223	18 494	3,32%
01.05.2019	3 411 507	534 558	-40 665	-7,07%
01.06.2019	3 499 916	519 557	-15 001	-2,81%
01.07.2019	3 240 252	523 585	4 028	0,78%
01.08.2019	3 289 318	572 953	49 368	9,43%
01.09.2019	3 499 051	621 263	48 310	8,43%
01.10.2019	3 195 075	521 750	-99 513	-16,02%
01.11.2019	3 683 669	548 139	26 389	5,06%
01.12.2019	3 510 049	572 078	23 939	4,37%
01.01.2020	3 316 049	603 240	31 162	5,45%

Максимальное значение требований к совокупному капиталу за отчетный период получено на 01.09.2019 в размере 621 263 тыс. руб. Минимальное значение требований к совокупному капиталу за отчетный период получено на 01.06.2019 в размере 519 558 тыс. руб. Среднее значение требований к совокупному капиталу составило 564 191 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.	%
01.01.2019	1 238 142	378 804	х	х
01.02.2019	1 238 080	382 561	3 757	0,99%

01.03.2019	1 238 145	357 462	-25 099	-6,56%
01.04.2019	1 238 217	369 401	11 939	3,34%
01.05.2019	1 256 569	345 479	-23 922	-6,48%
01.06.2019	1 256 640	335 728	-9 751	-2,82%
01.07.2019	1 255 530	338 346	2 618	0,78%
01.08.2019	1 255 234	372 873	34 527	10,20%
01.09.2019	1 252 287	406 504	33 631	9,02%
01.10.2019	1 252 399	341 390	-65 114	-16,02%
01.11.2019	1 250 349	360 968	19 578	5,73%
01.12.2019	1 249 888	376 732	15 764	4,37%
01.01.2020	1 250 012	397 253	20 521	5,45%

Максимальное значение требований к базовому капиталу за отчетный период получено на 01.09.2019 в размере 406 505 тыс. руб. Минимальное значение требований к базовому капиталу за отчетный период получено на 01.06.2019 в размере 335 729 тыс. руб. Среднее значение требований к базовому капиталу составило 366 424 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.	%
01.01.2019	1 238 142	467 935	х	х
01.02.2019	1 238 080	472 576	4 641	0,99%
01.03.2019	1 238 145	441 572	-31 004	-6,56%
01.04.2019	1 238 217	456 321	14 749	3,34%
01.05.2019	1 256 569	425 207	-31 114	-6,82%
01.06.2019	1 256 640	413 206	-12 001	-2,82%
01.07.2019	1 255 530	416 428	3 222	0,78%
01.08.2019	1 255 234	457 299	40 871	9,81%
01.09.2019	1 252 287	498 545	41 246	9,02%
01.10.2019	1 252 399	418 689	-79 856	-16,02%
01.11.2019	1 250 349	441 186	22 497	5,37%
01.12.2019	1 249 888	460 454	19 268	4,37%
01.01.2020	1 250 012	485 536	25 082	5,45%

Максимальное значение требований к основному капиталу за отчетный период получено на 01.09.2019 в размере 498 544 тыс. руб. Минимальное значение требований к основному капиталу за отчетный период получено на 01.06.2019 в размере 413 205 тыс. руб. Среднее значение требований к основному капиталу составило 450 380 тыс. руб.

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

Чрезмерные концентрации риска

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

показателей концентрации проводится классификация итоговой оценки уровня риска концентрации Банка по видам значимых рисков.

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

Концентрация активов и обязательств Банка в Российской Федерации

На 01.01.2020

(тыс.руб.)

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	605 917	-	-	605 917
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	127 463	-	-	127 463
в т.ч. обязательные резервы	23 514	-	-	23 514
Средства в кредитных организациях	950 927	-	78 718	1 029 645
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 858 644	-	-	4 858 644
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	234 918	-	477 208	712 126
Требования по текущему налогу на прибыль	6 020	-	-	6 020
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 937	-	-	31 937
Прочие активы	10 006	-	-	10 006
Всего активов	6 825 832	-	555 926	7 381 758
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 401 572	-	-	4 401 572
в т.ч. вклады физических лиц	426 538	-	-	426 538
Выпущенные долговые обязательства	7 108	-	-	7 108
Обязательства по текущему налогу на прибыль	25 729	-	-	25 729
Отложенное налоговое обязательство	157 582	-	-	157 582
Прочие обязательства	28 881	-	-	28 881
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	87 701	-	-	87 701
Всего обязательств	4 708 573	-	-	4 708 573

На 01.01.2019

(тыс.руб.)

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	852 064	-	-	852 064
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	816 423	-	--	816 423
в т.ч. обязательные резервы	33 013	-	-	33 013
Средства в кредитных организациях	473 105	-	225 244	698 349

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 611 753	-	-	4 611 753
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	241 146	-	716 180	957 326
Требования по текущему налогу на прибыль	5 871	-	-	5 871
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42 380	-	-	42 380
Прочие активы	9 440	-	-	9 440
Всего активов	7 052 182	-	941 424	7 993 606
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 290 849	-	-	6 290 849
в т.ч. вклады физических лиц	777 057	-	-	777 057
Выпущенные долговые обязательства	82 417	-	-	82 417
Отложенное налоговое обязательство	20 682	-	-	20 682
Прочие обязательства	30 459	-	-	30 459
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	193 231	-	-	193 231
Всего обязательств	6 617 638	-	-	6 617 638

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 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 п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	На 01.01.2020 г.		На 01.01.2019 г.		Изменения	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Структура (рост/снижение) %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	1 157 427	37,1	2 652 351	103,2	- 1 494 924	-56,4
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	311 348	10,0	238 910	9,3	+72 438	30,3
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	2 810 127	90,0	2 330 649	90,7	+479 478	20,6
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	3 121 475	100,0	2 569 559	100,0	+551 916	21,5
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	54,15		54,46			

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 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. выглядит следующим образом:

На 01.01.2020г.

(тыс.руб.)

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

На 01.01.2019г.

(тыс.руб.)

Состав активов	Всего активы	Сумма активов по категориям качества					Величина резервов на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
Ссудная задолженность, в том числе:	5 876 651	1 013 505	247 921	2 874 157	493 700	1 247 368	2 586 400	2 586 400
- Кредитных организаций	1 213 505	1 013 505	-	200 000	-	-	100 000	100 000
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 198 478	-	247 921	2 466 839	493 030	990 688	2 276 369	2 276 369
- Физических лиц	464 668	-	-	207 318	670	256 680	210 031	210 031
Средства в кредитных организациях	699 975	698 400	-	-	-	1 575	1 575	1 575
Вложения в ценные бумаги	44 556	-	-	-	-	44 556	44 556	44 556
Требования по получению процентных доходов	2 015	918	-	788	-	309	513	513
Прочие требования	16 808	36	3	5 748	-	11 021	16 747	16 747
ИТОГО	6 640 005	1 712 859	247 924	2 880 693	493700	1 304 829	2 649 791	2 649 791

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 по категориям качества (590-П)

Ссуды по категориям качества	На 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	Темп роста-снижения в %
Ссуды I-ой категории, в том числе:	321 468	5,2	1 013 505	17,2	- 692 037	68,3
- Кредитные организации	313 646	5,1	1 013 505	17,2	-699 859	69,1
- Юридические лица	7 822	0,1	-	-	+7 822	100,0
- Физические лица	-	-	-	-	-	-
Ссуды II-ой категории, в том числе:	713 232	11,6	247 922	4,2	+465 310	187,7
- Кредитные организации	500 000	8,1	-	-	+500 000	100,0
- Юридические лица	210 000	3,4	247 922	4,2	-37 922	15,3
- Физические лица	3 231	0,1	-	-	+3 231	100,0
Ссуды III-ей категории, в том числе:	3 704 530	60,4	2 874 156	48,9	+830 374	28,9
- Кредитные организации	1 700 000	27,7	200 000	3,4	+1 500 000	750,0
- Юридические лица	1 810 764	29,5	2 466 838	42,0	-656 074	26,6
- Физические лица	193 766	3,2	207 318	3,5	-13 552	6,5
Ссуды IV-ой категории, в том числе:	32 725	0,5	493 700	8,4	-460 975	93,4
- Юридические лица	30 300	0,5	493 030	8,4	-462 730	93,4
- Физические лица	2 425	0,0	670	0,0	+1 755	261,9
Ссуды V-ой категории, в том числе:	1 372 662	22,3	1 247 368	21,3	+125 294	10,0
- Юридические лица	658 094	10,7	990 688	16,9	-332 594	33,6
- Физические лица	714 568	11,6	256 680	4,4	+457 888	178,4
Всего ссудная задолженность	6 144 616	100,0	5 876 651	100,0	+267 966	4,6

Ссуды, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества (ликвидные ссуды), в совокупности составляют 16,8% всей ссудной задолженности. Отмечается существенное снижение относительного уровня ликвидных кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Общий объем кредитов, классифицированных в 4-ю и 5-ю категории качества, составляет 22,8 % 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 01.01.2020г и на 01.01.2019г представлен следующей таблицей:

	На 01.01.2020		На 01.01.2019		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	79 146	79 146	48 079	48 079	+31 067	64,6
РВПС под кредиты III-ой категории	1 464 242	1 464 242	1 017 429	1 017 429	+446 813	43,9
РВПС под кредиты IV-ой категории	17 878	17 878	265 415	265 415	-247 537	-93,3
РВПС под кредиты V-ой категории	1 093 257	1 093 257	1 155 476	1 155 476	-62 219	-5,4
Итого	2 654 523	2 654 523	2 486 399	2 486 399	+168 124	

Информация об объемах и сроках погашения задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. представлена в таблицах:

На 01.01.2020г.

(тыс.руб.)

Виды заемщиков	Виды предоставленных ссуд	Сроки погашения							
		итого	Просроченная	д/в	До 30	31-90	91-180	181-365	свыше 1 года
Банк России	Депозит	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 предприниматель		-	-	-	-	-	-	-	-
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

На 01.01.2019г.

(тыс.руб.)

Виды заемщиков	Виды предоставленных ссуд	Сроки погашения							
		итого	просроченная	д/в	До 30	31-90	91-180	181-365	свыше 1 года
Банк России	Депозит	1 320 000	-	-	1 320 000	-	-	-	-
Кредитные организации	Итого, в том числе	213 505	-	12 505	1 200 000	-	-	-	1 000
	- депозит	13 505	-	12 505	-	-	-	-	1 000
	- МБК	1 200 000	-	-	1 200 000	-	-	-	-
Юридические лица	Итого, в том числе	4 198 478	890 243	41 894	-	170 000	816 132	1 042 682	1 237 527
	- финансирование текущей деятельности	4 099 642	833 301	-	-	170 000	816 132	1 042 682	1 237 527
	- овердрафт	98 836	56 942	41 894	-	-	-	-	-
Индивиду-		-	-	-	-	-	-	-	-

альный предпри- матель									
	Итого, в том числе	464 668	13 381	5 568	88	826	4 795	24 304	415 706
Физические лица	- потребительское кредитование	202 503	5 029				852	30	196 592
	- ипотека	-	-	-	-	-	-	-	-
	- автокредитование	256 461	8 216		88	826	3 943	24 274	219 114
	- овердрафт	5 704	136	5 568	-	-	-	-	-
ИТОГО		7 196 651	903 624	59 967	2 520 088	170 826	820 927	1 066 986	1 654 233

Информация об объеме и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. представлена в таблицах:

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Состав активов	На 01.01.2020			На 01.01.2019		
	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	6 654 616	667 381	10,0	5 876 651	903 624	15,4
- Кредитным организациям и Банку России	3 023 646	-	-	1 213 505	-	-
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 716 980	658 094	24,2	4 198 478	890 243	21,2
- Физическим лицам	913 990	9 287	1,0	464 668	13 381	2,9
Средства в кредитных организациях	1 043 116	1 575	0,2	957 326	-	-
Вложения в ценные бумаги	697 770	38 653	5,5	44 556	44 556	100
Требования по получению процентных доходов	56 136	27 166	48,4	2 015	309	15,3
Прочие требования	21 588	2 407	11,1	224 294	1 270	0,6
ИТОГО	8 473 226	737 182	X	6 656 019	949 759	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 01.01.2020г.

(тыс.руб.)

Вид актива	Величина просроченной задолженности,				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы)	80	30	47	667 224	667 381	667 293

предоставленные, в том числе						
- 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

На 01.01.2019г.

(тыс.руб.)

Вид актива	Величина просроченной задолженности,				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	39	70 035	135	833 416	903 624	903 520
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	70 000	-	820 243	890 243	890 243
- Физическим лицам	38	35	135	13 173	13 381	13 277
Вложения в ценные бумаги				44 556	44 556	44 556
Требования по получению процентных доходов	1	-	-	308	309	309
Прочие требования	-	-	-	1 270	1 270	1 270
ИТОГО	39	70 035	135	879 550	949 759	949 655

Ниже представлена таблица соответствия сроков просроченной задолженности внутренним рейтингам:

Уровень кредитного риска	Дней просрочки
Текущие	Не просроченные
Требующие мониторинга	0-30 дней
Субстандартные	31-60 дней
Сомнительные	61-90 дней
Дефолтные	Свыше 90 дней

Объем просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2020г. составил 10,0% , по состоянию на 01.01.2019 г.-15,4%. 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 общем объеме требований по получению процентных доходов по итогам 2019 года просроченные требования занимают 48,4%.

По состоянию на 01.01.2020 г. основной объем просроченных ссуд, учитывая территориальное расположение Банка, сконцентрирован в Москве и Московской области.

В Банке используются процедуры реструктуризации ссудной задолженности. В основном реструктуризации кредитов обусловлены изменением конъюнктуры рынка. Информация об объеме реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. представлена следующим образом:

Информация о реструктурированной задолженности

Состав активов	На 01.01.2020			На 01.01.2019		
	Сумма активов	Реструктурированная задолженность		Сумма активов	Реструктурированная задолженность	
		Сумма	Доля, в %%		Сумма	Доля, в %%
1. Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	6 654 616	863 961	13,0	5 876 651	2 326 610	39,6
1.1 Кредитных организаций и Банка России	3 023 646	-	-	1 213 505	-	-
1.2. По юридическим лицам и ИП	2 716 980	857 874	31,6	4 198 478	2 320 327	55,3
1.3. По физическим лицам, в том числе:	913 990	6 087	0,7	464 668	6 283	1,4
1.3.1. Потребительское кредитование	142 953	2 900	2,0	202 503	4 580	2,3
1.3.2. Ипотека	-	-	-	-	-	-
1.3.3. Автокредитование	719 147	3 187	0,4	256 461	1 703	0,7
1.3.4. Овердрафт	51 890	-	-	5 704	-	-
2. Корреспондентские счета	1 043 116	-	-	505 129	-	-
3. Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4. Вложения в ценные бумаги	743 591	-	-	44 556	-	-
5. Требования по получению процентных доходов	56 136	-	-	2015	-	-
6. Прочие требования	21 588	-	-	224 294	-	-
ИТОГО	8 519 047	863 961		6 652 645	2 326 610	

По состоянию на 01.01.2020 года доля реструктурированной задолженности, связанной с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляет 73,45% от общего объема реструктурированной задолженности или 634,61 млн. руб. Под данную задолженность Банком создан резерв в размере 100%. По состоянию на 01.01.2019 года доля реструктурированной задолженности, связанной с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляла 796,54 млн. руб. или 34,24% от общего объема реструктурированной задолженности. Под данную задолженность Банком был создан резерв в размере 100%. Неотъемлемой частью управления кредитным риском является политика в области обеспечения предоставляемых кредитов. В качестве обеспечения обязательств по кредитам Банком принимаются различные виды залога.

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

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

Оценка обеспечения в Банке проводится сотрудниками Отдела залогов, при необходимости с привлечением независимых оценщиков. Оценка различных видов обеспечения в Банке проводится в

обязательном порядке на момент выдачи ссуды, в том случае, если для обеспечения возвратности по ссуде предполагается оформление залогового обеспечения.

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

(тыс.руб.)

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
Залог собственных векселей Банка	-	-	

Ниже в таблице представлена информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2019г.:

(тыс.руб.)

Вид обеспечения	Кредиты юридических лиц и ИП	Кредиты физических лиц	Итого
Поручительство	16 997 891	306 847	17 304 738
Залог недвижимости	2 933 694	216 293	3 149 987
Залог оборудования	226 174	-	226 174
Залог товаров в обороте	340 434	-	340 434
Залог автотранспортных средств	75 496	721 390	796 885
Залог собственных векселей Банка	-	-	-

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

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности с учетом % на 01.01.2020г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения I категории качества, принятая для корректировок и резерва	Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, принятая для корректировок и резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	-	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	-	-	-	-
Всего по заемщикам	-	-	-	-	-	-

Обеспечение I и II категории качества, принятое в уменьшение резервов на 01.01.2019г. отсутствует.

Активы, переданные в обеспечение, по состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. отсутствуют.

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

Банк консервативно подходит к возможности принятия обеспечения в целях снижения резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску. Банк уделяет особое внимание качеству принимаемого обеспечения. Для этой цели применяются различные процедуры, направленные на контроль качества, ликвидности и стоимости объектов обеспечения. При классификации обеспечения проводится определение его ликвидности. Контроль качества обеспечения осуществляется как первоначально, при заключении кредитной сделки, так и в дальнейшем, в ходе ее регулярного (не реже одного раза в квартал) мониторинга.

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 (не реже одного раза в квартал) 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 01.01.2020г. величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составила 87 702, 04 тыс. руб. (с учетом обязательных надбавок к нормативам достаточности капитала –120 590, 30 тыс. р.).

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 января 2020 и 2019 годов:

Валюта	На 01.01.2020			На 01.01.2019		
	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала
Российский рубль (балансирующая позиция)	61 236	61 236	1,84	76 257	76 257	2,20
Доллар США (840)	840	52 016	1,56	992	68 918	1,99
Евро (978)	130	8 994	0,27	91	7 210	0,21
Китайский Юань (156)	6	57	0,00	11	107	0,00
Фунт Стерлингов (826)	2	168	0,00	0,2	22	0,00

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменениям курсов иностранных валют по состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. представлен в таблице:

Валюта	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Изменение валютного курса, в %	Чувствительность финансового результата и капитала, тыс.руб.	Изменение валютного курса, в %	Чувствительность финансового результата и капитала, тыс.руб.
Доллар США	0.36	1 501	0.11	156
Доллар США	-0.36	-1 501	-0.11	-156

Концентрации активов и пассивов в разрезе валют за 2019 и 2018 годы

На 01.01.2020г.

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Фунт	Итого
Денежные средства	407 253	121 290	77 374	-	-	605 917
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	127 463	-	-	-	-	127 463
в т.ч. обязательные резервы	23 514	-	-	-	-	23 514
Средства в кредитных организациях	161 776	728 239	139 385	81	164	1 029 645
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 858 644	-	-	-	-	4 858 644
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	712 126	-	-	-	712 126
Требования по текущему налогу на прибыль	6 020	-	-	-	-	6 020
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 937	-	-	-	-	31 937
Прочие активы	10 006	-	-	-	-	10 006
Всего активов	5 603 099	1 561 655	216 759	81	164	7 381 758
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся	2 502 181	1 697 584	201 782	25	-	4 401 572

кредитными организациями						
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

На 01.01.2019г.

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Фунт	Итого
Денежные средства	421 117	311 537	119 410	-	-	852 064
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	816 423	-	-	-	-	816 423
в т.ч. обязательные резервы	33 013	-	-	-	-	33 013
Средства в кредитных организациях	87 096	363 158	247 798	275	22	698 349
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 483 005	128 520	228			4 611 753
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	957 326	-	-	-	957 326
Требования по текущему налогу на прибыль	5 871	-	-	-	-	5 871
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42 380	-	-	-	-	42 380
Прочие активы	9 440	-	-			9 440
Всего активов	5 865 332	1 760 541	367 436	275	22	7 993 606
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 424 207	2 551 290	315 184	168	-	6 290 849
в т.ч. вклады физических лиц	742 767	20 837	13 453	-	-	777 057
Выпущенные долговые обязательства	35 000	-	47 417	-	-	82 417
Отложенное налоговое обязательство	20 682					20 682
Прочие обязательства	29 573	589	297	-	-	30 459
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	193 231	-	-	-	-	193 231
Всего обязательств	3 702 693	2 551 879	362 906	168	-	6 617 638
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	718 643	17 368				736 011
Безотзывные обязательства кредитной организации	311 058					311 058

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 01.01.2020г. составил 104 500 тыс. руб. Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 538 321 тыс. руб. Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 124 160 тыс. руб.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банка использует регуляторный подход, определенный в Положении Банка России от 03.11.2009 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.01.2019г. величина капитала на покрытие операционного риска составила 128 842 тыс. руб.

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.

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 01.01.2020г. чувствительным к изменению процентных ставок являются:

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

Источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Для оценки процентного риска банковского портфеля в Банке используется метод ГЭП-анализа, с построением таблиц погашения (переоценки) активов, пассивов и забалансовых позиций, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по временным интервалам, в соответствии со сроками погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или временем, оставшимся до их переоценки (в случае плавающей процентной ставки), в разрезе основных валют. Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк принимает следующие допущения: расчет ведется по состоянию на середину каждого интервала; продолжительность календарного года составляет 360 дней. Оценка риска производится на ежемесячной основе.

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2020 года.:

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в рублях

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	2 121 433	129 263	59 653	156 151	0
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	28 214	53 174	16 208	6 674	0
Разница между активами и обязательствами	2 093 219	76 089	43 444	149 478	0
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	75,19	27,65	23,67	23,66	X

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2019 года:

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в рублях

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	2 467 084	165 859	535 001	658 648	849530
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	49 283	29 262	77 914	71 166	158
Разница между активами и обязательствами	2 417 801	136 597	457 087	587 482	849 372

Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	50.06	5.67	6.87	9.26	5 376
---	-------	------	------	------	-------

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2020 года.

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в долларах США

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные 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

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2019 года.

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в долларах США

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	122 567	2 662	2 692	131 064	0
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	2 550	10 245	44	27 053	2 278640
Разница между активами и обязательствами	120 017	-7 583	2 648	104 011	-2 278640
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	48.07	9.79	9.96	6.49	0

Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. представлен в таблице:

Валюта	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	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	0.37	8 556	0.40	11 592
Российский рубль	-0.37	- 8 556	-0.40	-11 592
Доллар США	0.36	1 501	0.11	156
Доллар США	-0.36	-1 501	-0.11	-156

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 методы **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 № 180-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 № 180-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 ОРПЛ производится по следующей формуле:

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

где:

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

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

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

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.

Значения обязательных нормативов ликвидности:

Наименование норматива	Нормативное значение, %	Значение норматива, %	
		На 01.01.2020	На 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	94,1	114,8

Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	129,1	143,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	38,5	22,9

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

Показатель / Срок	До востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе;	1751407	1751407	1751407	1751407	1751407	1751407	1751407	1751407	1751407	1751407
2 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	746132	746193	746193	746256	746256	750108	755914	761721	807986	986750
2 категория качества	425000	425000	425000	425063	425063	428853	434660	440466	486395	665159
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	63242	63242	63242	710853
2 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	131298
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, всего, в том числе:	660	660	660	660	671	671	671	671	671	671
2 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов I и II категорий качества, обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019 г.:

(тыс.руб.)

Показатель / Срок	До востреб. ов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы										

Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2139028	2139028	2139028	2139028	2139028	2139028	2139028	2139028	2139028	2139028
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	20347	20347	1020777	1020777	1020777	1105538	1131475	1133240	1224844	1224844
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	957326	957326	957326	957326	957326	957326	957326	957326	957326	957326
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	194846	194846	194846	194846	194881	194881	194881	194881	194881	194881
Итого сумма ликвидных активов	3311547	3311547	4311977	4311977	4312012	4396773	4422980	4424475	4516079	4516079
Пассивы										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (остатки на расч./тек. счетах)	4022872	4038104	4038104	4039079	4042322	4089839	4132293	4190342	4232948	6511746
Вклады физ.лиц	577117	592349	592349	593324	596568	635885	678339	728097	753938	768644
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	82971	82971	82971	82971
Прочие обязательства	20729	20729	20729	29770	33687	33687	33687	33687	33687	33687
Итого обязательства	4043601	4058833	4058833	4068849	4076009	4123526	4248951	4307000	4349606	6628404
Вн/бал обязательства (гарантии выданные, овердрафты)	115314	115314	115314	120264	139527	272445	773808	778843	993062	1044686

Ниже представлен ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2020 г.:

Показатель / Срок	До востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток /дефицит ликвидности	-383 967	-386 713	-387 030	-392 135	-455 237	-894 970	-1 025 301	-1035 038	1110 949	-2 758 114

Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	-13.4	-13.5	-13.5	-13.6	-15.7	-28.0	-31.7	-31.9	-34.0	-51.6
---	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

При составлении и формировании формы отчетности 0409125 Банк включает активы, отнесенные к I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и не включает депозиты, размещенные в Банке России.

Несмотря на дефицит ликвидности, наблюдающийся на протяжении всех временных интервалов, Банк выполняет все обязательные нормативы.

Ниже представлен ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2019 года:

Показатель / Срок	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток /дефицит ликвидности	-847 368	-862 600	137 830	122 864	96 476	802	-599 779	-661 368	-826 589	-3 157 01
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	-20.96%	-21.25%	3.40%	3.02%	2.37%	0.02%	-14.12%	-15.36%	-19.00%	-47.63%

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

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

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

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

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

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

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

- установление ежедневной инкассации остатков наличности на корреспондентские счета Банка;
- обеспечение достаточного количества наличных денежных средств в банкоматах;
- выработка особого режима снятия наличности и проведения валютно-обменных (неторговых) операций;
- рассмотрение возможности временного введения работы по модели единого корреспондентского счета;
- ограничение проводимых межбанковских операций в зависимости от конкретной ситуации;
- ограничение кредитования на сроки привлечения депозитов, приостановление кредитования, рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля;
- принятие мер по досрочному возврату части кредитов или их полному погашению;
- рассмотрение возможности реализации портфеля (его части) ценных бумаг;
- сокращение операционных и неоперационных расходов, приостановление проведения расходов (в частности капитальных затрат);
- рассмотрение возможности реализации или сдачи в аренду части основных средств;
- продажа иных активов.

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

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

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

Депозиты физических лиц представлены на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, несмотря на то, что в соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика, теряя при этом право на

начисление процентов, так как опыт руководства Банка свидетельствует о том, что такие депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

(тыс.руб.)

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

(тыс.руб.)

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2018	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	4 066 277	134 131	1 259 817	1 090 605	6 550 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 618	189 283			233 901
Прочие обязательства	12 824				12 824
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 123 719	323 415	1 259 817	1 090 605	6 797 554

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, а именно не позднее 130 календарных дней после наступления отчетной даты.

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 осуществлялся как реализация и отражался на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

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

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

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

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

Данные об общем объеме уступленных прав требований представлены ниже:

(тыс.руб.)

	2019 год	2018 год
Общий объем уступленных требований, в том числе:	68 595	209 204
Кредиты юридических лиц- резидентов, в том числе отнесенные к 4 и 5 категориям качества	68 595	209 204

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

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

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

На 2020 год сделок по уступке ипотечным агентам и 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 года (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 об активных операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами за 2019 и 2018 годы:

(тыс.руб)

	Остаток задолженности на 01.01.2019	Оборот в 2019 году		Остаток задолженности на 01.01.2020
		Выдано кредитов	Погашено кредитов	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные участникам	-	3	3	-
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	-	1 344	890	454
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	1 214	414 542	176 595	239 161
Общая сумма	1 214	415 889	177 488	239 615
	Резервы на 01.01.2019г.	Создание резервов	Восстановление резервов	Резервы на 01.01.2020г.
Резерв под ОКУ по кредитам, предоставленным участникам	-	-	-	-
Резерв под ОКУ по кредитам, предоставленным директорам и ключевому	370		143	227

управленческому персоналу				
Резерв под ОКУ по кредитам, предоставленным другим связанным сторонам	3 314	25 287	7 576	21 025
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	-	-	-	218 363

(тыс.руб)

	Остаток задолженности на 01.01.2018	Оборот в 2018 году		Остаток задолженности на 01.01.2019
		Выдано кредитов	Погашено кредитов	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные участникам	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	138	-	138	-
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	1 181	1 260	1 227	1 214
Общая сумма	1 319	1 260	1 365	1 214
	Резервы на 01.01.2018	Создание резервов	Восстановление резервов	Резервы на 01.01.2019
Резерв под обесценение кредитов	659	1 260	1 227	692
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	660	0	138	522

(тыс.руб)

	Остаток на 01.01.2019	Оборот в 2019 году		Остаток на 01.01.2020
		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	440 401	391 711	468 325	363 787

Общая сумма	440 401	391 711	468 325	363 787
	Резервы на 01.01.2019	Создание резервов	Восстановление резервов	Резервы на 01.01.2020
Резерв под обесценение, выданных гарантий/поручительств	45 230	147 489	126 671	66 048
Гарантии/поручительства клиентам, за вычетом резерва	395 171	244 222	341 654	297 739

Информация о пассивных операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами за 2019 и 2018 годы:

(тыс.руб)

	Остаток средств на 01.01.2019	Оборот в 2019 году		Остаток средств на 01.01.2020
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Средства клиентов:				
Средства участников	2 155 332	11 405 064	11 654 259	1 906 137
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	48 657	2 678 491	2 680 082	47 066
Средства прочих связанных сторон	143 409	310 535 011	309 510 507	1 167 913
Общая сумма	2 347 398	324 618 566	323 844 848	3 121 116

(тыс.руб)

	Остаток средств на 01.01.2018	Оборот в 2018 году		Остаток средств на 01.01.2019
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Средства клиентов:				
Средства участников	1 799 484	16 208 634	15 845 726	2 155 332
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	41 778	3 298 057	3 291 238	48 657
Средства прочих связанных сторон	105 345	66 177 119	66 129 969	143 409
Общая сумма	1 946 607	85 683 810	85 266 932	2 347 398

(тыс.руб)

	Остаток средств на 01.01.2019	Оборот в 2019 году		Остаток средств на 01.01.2020
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Выпущенные долговые обязательства:				Выпущенные долговые обязательства:
Векселя участников	-	-	-	Векселя участников
Общая сумма	-	-	-	Общая сумма

(тыс.руб)

	Остаток средств на 01.01.2018	Оборот в 2018 году		Остаток средств на 01.01.2019
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Выпущенные долговые обязательства:				
Векселя участников	7 000	-	7 000	-
Общая сумма	7000	-	7 000	

Ниже представлена информация о доходах/ расходах по операциям, проводимых со связанными сторонами за 2019 и 2018 года:

(тыс.руб)

Наименование показателей	2019 год			2018 год		
	Участники	Основной управленческий персонал организации	Другие связанные стороны	Участники	Основной управленческий персонал организации	Другие связанные стороны
Процентные доходы, в том числе:		69	11 327		10	27
- от ссуд, предоставленных клиентам	-	69	11 327	-	10	27
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов:	39 202	1 398	644	33 120	1 970	579
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35	24	1029	-	-	-
Комиссионные доходы	25	410	16 103	65	326	2 382
Операционные расходы	83	-	-	-	-	-

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

(тыс.руб)

Наименование показателей	На 01.01.2020			На 01.01.2019		
	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	-	454	454	-	-	-
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	100 700	138 461	239 161	-	1214	1214

Средства клиентов:						
Средства участников	48 966	1 857 171	1 906 137	2 155 332		2 155 332
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	47 066	-	47 066	48 657	-	48 657
Средства прочих связанных сторон	1167 913	-	1 167 913	143 409	-	143 409
Выпущенные долговые обязательства						
Векселя участников	-	-	-	-	-	-
Гарантии/ поручительства выданные						
	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 2019 год составила 4 960 тыс. руб. (за 2018 год: 4 719 тыс. руб.).

В течение 2018 и 2019 годов 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 2018 и 2019 годов у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, предоставленным связанным с Банком лицам.

В течение 2018 и 2019 годов у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной к взысканию задолженности по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

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

13. Информация о системе оплаты труда

Организация, мониторинг и оценка системы оплаты труда в Банке проводится в соответствии с «Политикой в области оплаты труда», утвержденной Советом Директоров в целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабам совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка.

Органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет Директоров. Совет Директоров рассматривает рекомендации по вопросам оплаты труда, поступивших от Департамента по работе с персоналом, утверждает порядок определения оплаты труда членов исполнительного органа и иных руководителей (работников), осуществляющих функции принятия рисков, а также работников осуществляющих внутренний контроль и подразделений осуществляющих контроль рисков; осуществляет контроль за выплатой вознаграждений.

Вознаграждения членам Совета Директоров в 2019 и 2018 годах не выплачивались.

Мониторинг системы оплаты труда в части выработки рекомендаций и предложений, а также контроля за соблюдением требований внутренних документов по оплате труда не реже одного раза в год осуществляет Департамент по работе с персоналом.

К компетенции Департамента, в том числе, относится:

- размера вознаграждений, выплачиваемых членам Совета директоров и Ревизионной комиссии;
- размера фонда оплаты труда;
- общего размера компенсационных и стимулирующих выплат, относящихся к нефиксированной (премиальной) части системы оплаты;
- разработкой рекомендаций по вопросам системы оплаты труда, в том числе касающихся порядка определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа Банка, размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски (т.е. руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка), порядка определения размера, форм и начисления работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (т.е. подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда).

Оценка системы оплаты труда осуществляется в соответствии с методикой оценки показателя риска материальной мотивации персонала (ПУ7), установленной Приложением 12 к Указанию Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У). При оценке системы оплаты труда Банка используются критерии оценки, веса критериев и балльная шкала оценки, изложенные в Указании Банка России № 4336-У.

В целях принятия решения о сохранении или пересмотре действующей системы оплаты труда Совет директоров учитывает результаты оценки показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7), полученные Службой внутреннего аудита в ходе плановых проверок организации управления риском материальной мотивации; отчет о результатах мониторинга системы оплаты труда, представленный Департаментом по работе с персоналом; предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при их наличии), а также может самостоятельно провести самооценку показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7), включаемого в группу показателей оценки качества управления Банком при оценке его экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, с утверждением ее результатов.

В случае, если полученный результат характеризует состояние показателя управления риском материальной мотивации как «неудовлетворительное» или «сомнительное», Банк организует работу по устранению выявленных недостатков в системе оплаты труда с последующим вынесением соответствующих вопросов (в случае необходимости) на рассмотрение и утверждение Совету директоров. В случае, если состояние управления риском материальной мотивации персонала оценено как «удовлетворительное» или «хорошее», система оплаты труда подлежит сохранению на следующий календарный год.

В 2019 и 2018 годах Советом директоров Банка проведено 8 заседаний, на которых были рассмотрены вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, существующей в Банке, утвержден ряд документов по вопросам, устанавливающим и регуливающим систему оплаты труда в Банке, в том числе, с учетом требований, изложенных в Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И.

В частности в 2019 году:

- установлен ежемесячный фонд оплаты труда на 2019 год;
- установлен минимальный размер крупных вознаграждений для целей осуществления контроля

выплат со стороны Совета директоров ООО «АТБ» Банк. *Критерием признания вознаграждения крупным установлена выплата в размере 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей единовременно.*

- заслушан и принят к сведению отчет с результатами мониторинга системы оплаты труда в ООО «АТБ» Банк за 2018 год;
- назначено (запланировано) проведение Советом директоров ООО «АТБ» Банк самооценки показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ 7), включаемого в группу показателей оценки качества управления Банка при оценке его экономического положения в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», на сентябрь 2019 года;
- приняты к сведению результаты проведенного контроля выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, за 2018 год;
- рассмотрены и утверждены результаты самооценки показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7), включаемого в группу показателей оценки качества управления Банка при оценке его экономического положения в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- утверждены «Показатели, используемые для расчета нефиксированной части оплаты труда в ООО «АТБ» Банк на 2019 год».

Оплата труда включает в себя фиксированную и нефиксированную (переменную) часть.

Фиксированная часть:

- основная заработная плата;
- доплаты и надбавки;
- оплата отпусков;
- индексация фиксированной части оплаты труда.

Нефиксированная (переменная) часть:

- краткосрочное премирование;
- долгосрочное премирование;
- выходные пособия;
- иные выплаты, осуществляемые в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и/или внутренними документами Банка.

Фиксированная часть оплаты труда выплачивается всем работникам Банка в денежной форме в виде выплат, не связанных с результатами деятельности, а именно:

- основная заработная плата
- доплаты и надбавки
- оплата отпусков, в том числе компенсация неиспользованного отпуска при увольнении
- индексация фиксированной части оплаты труда

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается работникам в виде премий (вознаграждений), выраженных в денежной форме, зависящих от степени выполнения работником плановых показателей, обеспечивающих достижение количественных финансовых и качественных нефинансовых целевых показателей деятельности с учетом принимаемых рисков. Премирование направлено на стимулирование работников к достижению высоких результатов в работе, выраженных в повышении качества, эффективности и производительности труда, выполнении конкретных целей отдельных функциональных направлений деятельности и Банка в целом.

При этом размер нефиксированной части оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками независим от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочное премирование;
- долгосрочное премирование;
- выходные пособия.

К краткосрочным вознаграждениям относятся премии:

- по итогам работы за месяц;
- по итогам работы за год;
- единовременные премии.

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

- работникам по окончании трудовой деятельности
- выплата, которых в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Для целей премирования работники разделяются на следующие категории:

- категория I – Работники, принимающие риски;
- категория II – Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками;
- категория III – Работники, которым вознаграждение выплачивается по фактически отработанному времени
- категория IV – прочие работники.

Работник считается принимающим риски, если:

- работник занимает должность единоличного исполнительного органа, его заместителей, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Банка, является членом коллегиального исполнительного органа;
- работник является руководителем структурного подразделения, осуществляющего операции и сделки по привлечению денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, купле-продаже иностранной валюты в наличной форме; а также брокерскую деятельность.
- работник является руководителем или иным работником подразделения (направления деятельности), принимающим самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых операций и иных сделок, связанных с размещением Банком денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретением права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдачей банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; куплей-продажей иностранной валюты в безналичной форме; осуществлением дилерской деятельности.

Работник считается осуществляющим внутренний контроль или осуществляющим управление рисками, если работник является:

- руководителем или работником Службы внутреннего аудита Банка;
- руководителем или работником Службы внутреннего контроля Банка;
- руководителем или работником Департамента анализа рисков Банка;
- руководителем или работником Отдела финансового мониторинга Банка;
- руководителем или работником Отдела контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления работникам категории «риски и контроль» выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда.

В соответствии с внутренними документами Банка в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов, так же обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда Банка учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

К работникам, которым вознаграждение выплачивается по фактически отработанному времени, относятся работники, которым в штатном расписании установлена почасовая форма оплаты труда.

К прочим работникам относятся все остальные работники.

Количественные и качественные показатели для определения размеров премирования утверждаются ежегодно Советом Директоров Банка.

Премии работникам I, II, и IV категорий выплачиваются по итогам работы за год. Ежемесячные премии указанным работникам не выплачиваются.

Предварительное решение о выплате премий подготавливается Правлением Банка на основе подведения предварительных итогов деятельности за год (в т.ч., но не исключительно, в части достижения ключевых финансовых показателей). Проект решения предоставляется Совету Директоров в срок до проведения общего годового собрания участников Банка.

Базовым условием выплаты премий по итогам работы за год для данных работников является достижение (выполнение) к концу отчетного года каждого из ключевых финансовых показателей, установленных в Стратегии развития Банка, утвержденной Общим собранием участников на соответствующий год.

Работники I, II и IV категорий могут быть единовременно поощрены:

- за выполнение особо важных заданий и инициативных работ, реализацию значимых проектов и сделок;
- за большой личный вклад в деятельность Банка;
- за организацию и проведение особо значимых мероприятий;
- в иных случаях, связанных с деятельностью Банка.

Решение о выплате и размере единовременного вознаграждения принимается Председателем Правления Банка по согласованию с Советом Директоров и оформляется приказом о премировании по Банку.

Работникам III категории выплачивается ежемесячная премия, а также работники III категории могут быть единовременно поощрены:

- за выполнение особо важных заданий и инициативных работ, реализацию значимых проектов и сделок;
- за большой личный вклад в деятельность Банка;
- за организацию и проведение особо значимых мероприятий;
- в иных случаях, связанных с деятельностью Банка.

Премия начисляется работникам внутренних структурных подразделений Банка, состоящих в списочном составе Банка.

Основанием для выплаты вознаграждения являются результаты подведенной оценки выполнения показателей, используемых для расчета нефиксированной части оплаты труда.

Нормативные и целевые значения КПЭ утверждаются Советом Директоров ежегодно и их значения могут пересматриваться по мере совершенствования процессов деятельности Банка и уточнения приоритетов в целях поддержания их актуальности.

Размер премии работникам структурных подразделений устанавливается в процентах от суммы должностного оклада (тарифной ставки) работника за отчетный период с учетом результатов выполнения утвержденных нормативных и целевых значений КПЭ.

Премия работникам внутренних структурных подразделений Банка может выплачиваться в полном, уменьшенном размере, или не выплачиваться, в зависимости от степени выполнения индивидуальных КПЭ.

Показатели в целом по кредитной организации:

Группа	Вид показателя	Показатель		Вес
Риски	Количественный	K1.1	Агрегированная оценка рисков	0.30

	Качественный	K1.2	Независимые оценки финансовой устойчивости кредитной организации	0.25
		K1.3	Изменение конкурентной позиции кредитной организации	0.15
Доходность	Качественный	K1.4	Стабильность доходов	0.30

Агрегированная оценка рисков. Используются данные о сигнальных значениях нормативов достаточности капитала различного уровня, действующих на дату проведения агрегированной оценки рисков. Сигнальные значения нормативов достаточности капитала на релевантный период закреплены в «Показателях капитала и риска» Банка.

В случае если сигнальные значения нормативов достаточности капитала различного уровня на дату проведения оценки не нарушаются, то показателю присваивается 1 балл, в противном случае – 0 баллов.

Независимые оценки финансовой устойчивости кредитной организации. В случае если за календарный год рейтинги Банка по оценке независимых рейтинговых агентств Moody's Investors Service (<https://www.moody.com/>) или «Эксперт РА» (<https://raexpert.ru>) снизились, то показателю присваивается 0 баллов, при повышении рейтингов – 1 балл.

В случае если рейтинг подтверждается на том же уровне или рейтинг снижен/повышен только одним из рейтинговых агентств – 0,5 баллов.

Изменение конкурентной позиции кредитной организации. В случае если позиция Банка по размеру активов-нетто за календарный год снижается более чем на 25 ступеней, показателю присваивается 0 баллов, при повышении позиции Банка за год более чем на 25 ступеней показателю присваивается 1 балл.

В случае если рыночная позиция Банка не меняется или меняется в пределах +/- 25 ступеней – 0,5 баллов.

Стабильность доходов. При снижении доходов Банка относительно прошлого календарного года показателю присваивается 0 баллов, при росте доходов относительно прошлого года показателю присваивается 1 балл.

Показатели отдельно по подразделению:

Группа	Вид показателя	Показатель		Вес
Риски	Количественный	K2.1	Оценка рисков по подразделению	0.5
Доходность	Качественный	K2.2	Стабильность доходов	0.5

Оценка рисков по подразделению. В случае соблюдения сигнального значения лимита взвешенных по уровню риска активов, закрепленных в «Показателях капитала и риска» показателю присваивается 1 балл, в противном случае – 0 баллов.

Стабильность доходов. При снижении доходов подразделения относительно прошлого года показателю присваивается 0 баллов, при росте доходов относительно прошлого года показателю присваивается 1 балл.

Для работников III категории рассчитываются ключевые показатели эффективности (КПЭ):
 КПЭ-1 «Качество работы и компетентность»;
 КПЭ-2 «Эффективность и результативность»;
 КПЭ-3 «Вовлеченность работник в достижение результата подразделения (интенсивность и напряженность)».

КПЭ-4 «Производительность» (только для работников Отдела кассовых операций)

Среднесписочная численность персонала Банка за 2020 год – 185 чел., (за 2018 год – 171 чел.), в том числе, численность основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2020г. – 9 человек, на 01.01.2019 - 14 человек.

13.1. Информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков и выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков

(тыс.руб.)

№ п/п	Категория	Численность		Общий размер выплат (вознаграждений) за отчетный период					
				Всего, тыс. рублей		в т.ч. фиксированная часть, тыс. рублей		в т.ч. нефиксированная часть (премии), тыс. рублей	
				2019 год	2018 год	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
		На 01.01.2020	На 01.01.2019						
1.	Исполнительные органы, принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)	5 чел.	5 чел.	4 960	4 719	4 960	4 719	-	-
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков,	7 чел.	8 чел.	4 352	5 708	4 352	5 708	-	-
	Итого:	12 чел.	13 чел.	9 312	10 427	9 312	10 427	-	-

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

(тыс.руб.)

	За 2019 г.	За 2018 г.
Общая величина краткосрочных выплат (вознаграждений) персоналу Банка	127 409	113 784
Общая величина краткосрочных выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу	4 960	4 719
Доля в общем объеме вознаграждений по Банку	3,89 %	4,15 %

Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке, не выплачивалось.

В 2019 и 2018 годах Банк не производил выплаты долгосрочных вознаграждений и выплаты на основе долевых инструментов работникам.

В течение 2018 и 2019 годов членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков выплаты нефиксированной части оплаты труда

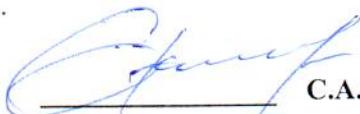
денежными средствами, акциями, финансовыми инструментами и иными способами не осуществлялись. Долгосрочные вознаграждения, вознаграждения после окончания трудовой деятельности и выходные пособия не выплачивались. Льгот и вознаграждений в неденежной форме в 2018 и 2019 годах внутренними нормативными документами Банка не предусмотрены и не выплачивались. Стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались и компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, не выплачивались.

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

14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

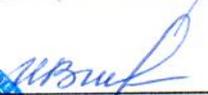
Планируемой датой утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является 21 апреля 2020 г. Согласно Уставу утверждение годовой отчетности относится к компетенции Общего собрания участников Банка.

Председатель Правления



С.А. Железняков

Главный бухгалтер



И.А. Власова

21.04.2020

