

**Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»  
(ООО «АТБ» Банк)**

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

**за первое полугодие 2021 года.**

**(В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У)**

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация) описывает основные виды деятельности и значимые риски Банка, методы и процедуры по выявлению, оценке и управлению значимыми рисками, информацию о размере требований к собственным средствам (капиталу) Банка.

Отчетная дата – **01 июля 2021 года.**

Единица измерения – тысяча рублей Российской Федерации (если не указано иное).

ООО «АТБ» Банк (далее – Банк) раскрывает настоящую Информацию путем её размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка, [www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Банк обеспечивает свободный доступ к Информации всем заинтересованным в ней пользователям без ограничений.

Банк не использует в целях регуляторной оценки кредитного и рыночного рисков подходов, основанных на внутренних рейтингах (ПВР), в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и не имеет разрешения на их применение. Банк не является головной организацией банковской группы и соответствующие требования приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У к нему не применимы. Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не подпадает под действие Положения Банка России от 26 июля 2017 г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 596-П) и Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями (далее – Положение Банка России № 510-П).

Банк в своей деятельности по оценке рисков, управлении рисками и капиталом руководствуется т.н. стандартизированным подходом, установленным Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У). Руководство стандартизированным подходом означает определение (расчет) Банком совокупного объема необходимого капитала для покрытия агрегированных значимых рисков на основе методики Банка России, установленной в Инструкции Банка России от 28 ноября 2019 г. № 199-И<sup>1</sup> «Об обязательных нормативах банков» (в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции, далее – Инструкция Банка России № 199-И).

<sup>1</sup> При использовании указанной методики совокупный объем необходимого кредитной организации капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах кредитной организации плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях удобства пользователей наименования и нумерация разделов, глав, таблиц и пунктов в настоящей Информации соответствуют наименованию и нумерации разделов, глав, таблиц и пунктов в приложении к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. № 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» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

### **Краткая информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность<sup>2</sup>.**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская и мировая экономика восстанавливаются быстрее, чем ожидалось ранее. Инфляция складывается выше прогноза Банка России. Вклад в инфляцию со стороны устойчивых факторов возрастает в связи с более быстрым расширением спроса по сравнению с возможностями наращивания выпуска. На краткосрочном горизонте это влияние усиливается ростом цен на мировых товарных рынках. С учетом высоких инфляционных ожиданий баланс рисков значимо сместился в сторону проинфляционных.

Совет директоров Банка России 11 июня 2021 года принял решение повысить ключевую ставку на 50 б.п., до 5,50% годовых.

Повышенное инфляционное давление в условиях завершающегося восстановления экономики может привести к более значительному и продолжительному отклонению инфляции вверх от цели. Это формирует необходимость дальнейшего повышения ключевой ставки на ближайших заседаниях. Решения по ключевой ставке будут приниматься с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценки рисков со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков. В условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция вернется к цели Банка России во втором полугодии 2022 года и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

Инфляция складывается выше прогноза Банка России. В мае месячные сезонно сглаженные темпы роста потребительских цен существенно ускорились, а годовая инфляция увеличилась до 6,0% (после 5,5% в апреле). По оценкам на 7 июня, годовая инфляция выросла до 6,15%. Показатели, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, в мае также повысились и находятся значительно выше 4% в годовом выражении.

Это является отражением того факта, что устойчивый рост внутреннего спроса опережает возможности расширения предложения по широкому кругу отраслей. На этом фоне предприятиям легче переносить в цены возросшие издержки.

Инфляционные ожидания населения уже несколько месяцев находятся вблизи максимальных значений за последние 4 года. Продолжают расти ценовые ожидания предприятий, оставаясь выше локальных максимумов 2019–2020 годов. Ожидания профессиональных аналитиков на среднесрочную перспективу закорены вблизи 4%.

В условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция вернется к цели Банка России во втором полугодии 2022 года и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

<sup>2</sup> Для подготовки Обзора использована информация из Пресс-релиза Банка России о рассмотрении вопроса об уровне ключевой ставки от 11.06.2021 г.

Денежно-кредитные условия остаются мягкими с учетом повышенных инфляционных ожиданий и фактической инфляции. В этих условиях кредитование продолжает расти темпами, близкими к максимумам последних лет. Вместе с тем доходности краткосрочных ОФЗ увеличились, отражая ожидания более быстрого повышения Банком России ключевой ставки. Наметилась тенденция к росту депозитных ставок. Решения Банка России о повышении ключевой ставки и произошедшее с начала текущего года увеличение доходностей ОФЗ обусловят дальнейший рост кредитно-депозитных ставок. Это позволит повысить привлекательность банковских депозитов для населения, защитить покупательную способность сбережений и обеспечит сбалансированный рост кредитования.

Экономическая активность восстанавливается быстрее ожиданий Банка России. Оперативные индикаторы свидетельствуют об устойчивом росте потребительского и инвестиционного спроса. По оценкам Банка России, потребительская активность в целом достигла уровней до начала пандемии. Продолжается активное восстановление сектора услуг населению. Выпуск в большинстве отраслей экономики, по оценкам Банка России, превысил докризисные уровни. Спрос на рабочую силу растет по широкому кругу отраслей. При этом в некоторых секторах наблюдается ее дефицит.

Поддержку российской экономике также оказывает внешний спрос. На фоне постепенной нормализации эпидемической обстановки в мире улучшаются перспективы восстановления мировой экономики. Это, в свою очередь, усиливает рост цен на мировых товарных рынках.

В этих условиях, по оценкам Банка России, российская экономика вернется к докризисному уровню уже в II квартале 2021 года. На среднесрочную траекторию экономического роста значимое влияние будут оказывать факторы со стороны как внутренних, так и внешних условий. Динамика внутреннего спроса будет во многом определяться темпами дальнейшего расширения потребительского и инвестиционного спроса. Поддержку потребительскому спросу будет оказывать дальнейшее снижение склонности домашних хозяйств к сбережению наряду с ростом доходов и кредитования. Влияние на внутренний спрос также окажет процесс нормализации бюджетной политики с учетом объявленных дополнительных социальных и инфраструктурных мер. Динамика внешнего спроса будет в большей степени зависеть от мер бюджетной поддержки в отдельных развитых странах, а также темпов вакцинации в мире.

Баланс рисков значимо сместился в сторону проинфляционных. Действие проинфляционных факторов может быть усилено повышенными инфляционными ожиданиями и сопутствующими вторичными эффектами.

Источником инфляционного давления может стать более существенное, чем ожидается, снижение склонности домашних хозяйств к сбережению под влиянием сочетания низких процентных ставок и роста цен. Дополнительное повышательное давление на цены могут продолжить оказывать сохраняющиеся затруднения в производственных и логистических цепочках. Проинфляционные риски также создает ценовая конъюнктура мировых товарных рынков под воздействием факторов как со стороны спроса, так и со стороны предложения. Это может влиять на внутренние цены соответствующих товаров. Вместе с тем дальнейшая динамика продовольственных цен будет во многом зависеть от перспектив урожая сельскохозяйственных культур как внутри страны, так и за рубежом.

Краткосрочные проинфляционные риски также связаны с усилением волатильности на глобальных рынках, в том числе под влиянием различных геополитических событий, что может отражаться на курсовых и инфляционных ожиданиях. В условиях более быстрого, чем ожидалось ранее, восстановления мировой экономики и, соответственно, исчерпания необходимости проведения

беспрецедентно стимулирующей политики в развитых экономиках возможно более раннее начало нормализации денежно-кредитной политики центральными банками этих стран. Это может стать дополнительным фактором роста волатильности на мировых финансовых рынках.

Дезинфляционные риски для базового сценария остаются умеренными. Открытие границ по мере снятия ограничительных мер может восстановить потребление зарубежных услуг, а также ослабить ограничения со стороны предложения на рынке труда через приток иностранной рабочей силы. Замедлить дальнейший рост экономической активности могут, в частности, низкие темпы вакцинации и распространение новых штаммов вируса, а также связанное с этим ужесточение ограничительных мер.

На среднесрочную динамику инфляции значимо влияет бюджетная политика. В базовом сценарии Банк России исходит из заложенной в Основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов траектории нормализации бюджетной политики, предполагающей возвращение к параметрам бюджетного правила в 2022 году. Банк России также будет учитывать в прогнозе решения об инвестировании ликвидной части Фонда национального благосостояния сверх порогового уровня в 7% ВВП.

Повышенное инфляционное давление в условиях завершающегося восстановления экономики может привести к более значительному и продолжительному отклонению инфляции вверх от цели. Это формирует необходимость дальнейшего повышения ключевой ставки на ближайших заседаниях. Решения по ключевой ставке будут приниматься с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценки рисков со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

#### **Краткие сведения о Банке.**

ООО «АТБ» Банк – универсальный, финансово устойчивый и конкурентоспособный банк, предоставляющий клиентам полный комплекс услуг с высоким уровнем сервиса.

Банк ведет свою деятельность с 1994 года и специализируется на корпоративном и потребительском кредитовании (в том числе на автокредитах), а также на расчетно-кассовом обслуживании юридических и физических лиц.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование крупных клиентов.

Банк представлен головным офисом в г. Москва, 9 дополнительными офисами и 7 операционными кассами, расположеными в г. Москва и Московской области, а также 2 кредитно-кассовыми офисами в г. Санкт-Петербург.

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

Участниками Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» являются:

- Общество с ограниченной ответственностью «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС», владеющее долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 80%;
- 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 %;
- Мачковская Дарья Леонидовна, с 19.04.2021г. владеющая долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 5 %.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Номер Банка в реестре - 577.

1 июля 2021 года рейтинг кредитоспособности Банка был понижен до уровня гиBB и прогноз по рейтингу был изменен с негативного на развивающийся. Развивающийся прогноз предполагает равновероятным два или более варианта рейтинговых действий в среднесрочной перспективе (1 год): сохранение, повышение или снижение кредитного рейтинга. Снижение рейтинга обусловлено ухудшением метрик финансового результата Банка на фоне доформирования резервов по ссудам, а также прочим требованиям вследствие реализации операционного риска.

Стратегическая цель Банка состоит в обеспечении и укреплении своей финансовой устойчивости, в снижении восприимчивости к негативным воздействиям внешней среды, в развитии в качестве универсальной кредитной организации.

Для реализации стратегической цели Банк ориентируется на выполнение следующих первоочередных задач<sup>3</sup>:

- повышение доверия со стороны клиентов, в том числе за счет увеличения набора и повышения качества предлагаемых клиентам финансовых услуг;
- обеспечение качества и достаточной доходности кредитного портфеля, в том числе за счет совершенствования методов работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- внедрения новых технологий работы с клиентами и совершенствования существующих технологий обслуживания клиентов, в том числе за счет применения новых информационных технологий;
- совершенствование системы внутреннего корпоративного управления;
- постоянное развитие системы управления банковскими рисками;
- поддержание финансовых показателей деятельности на уровне, обеспечивающем высокую стрессоустойчивость Банка (способность сохранять финансовую устойчивость при реализации исключительных, но вероятных шоков);
- постоянное повышение профессионального уровня сотрудников.

## 1. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

1. В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату представлена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и

<sup>3</sup> Цели и задачи стратегического развития закреплены во внутреннем документе Банка «Стратегия развития Общества с ограниченной ответственностью «Автоторбанк» на 2021-2023 годы», утвержденным общим собранием участников Банка 23.12.2020

порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У), размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк **на 01 июля 2021 года**.

2. Согласно Указанию Банка России № 4482-У требование данного пункта для Банка не применяется.

3. Ссылки на разделы 1 и 4 формы 0409808 указаны в пункте 1 настоящего раздела.

4. Дополнительная информация.

4.1. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России №4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) раскрывается по Банком в таблице 1.1 раздела 1 Указания Банка России 4482-У.

#### **Таблица 1.1**

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)**

Номер строки	Бухгалтерский баланс форма 806			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021		Номер строки	Данные на 01.07.2021
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	1 000 000	X	X	X
	в том числе:					
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 и эмиссионный доход"	46	2 228 110

	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	10 262 730	X	X	X
2	в том числе:					
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	2 228 110
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	2 171 169
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	60 850	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	28 972	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	28 972	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	28 972
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	0	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	

	будущей прибыли			будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	151 750	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
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	11 974 955	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 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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

4.2. Для Банка не применяется.

Таблица 1.2 – требование к раскрытию данных для Банка не применяется.

Таблица 1.3 для Банка не применяется.

## 6. Текстовая информация.

6.1. Для Банка не применяется.

6.2. Для Банка не применяется.

6.3. Для Банка не применяется.

6.4. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

6.5. Подлежит раскрытию на ежегодной основе

6.6. Банком установлены следующие целевые (плановые) показатели капитала, а также сигнальные значения требований к капиталу различного уровня.

С 01 января 2021 года.

Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 г. № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"			
		Целевой (плановый) показатель	Сигнальное значение
Собственные средства (капитал)	≥	3 450 000	3 500 000
Базовый капитал	≥	1 330 000	1 350 000
Основной капитал	≥	1 330 000	1 350 000

**В отчетном периоде не было случаев снижения показателей капитала Банка ниже целевых (плановых) значений, а также не было случаев снижения капитала до уровня сигнальных значений.**

#### 6.7. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:

Дата	Собственные средства (капитал) (тыс.руб.)	Основной капитал (тыс.руб.)	Соотношение основного капитала к собственным средствам
1	2	3	4
01.01.2021	3 760 294	1 397 894	37.18%
01.02.2021	4 261 344	1 393 660	32.70%
01.03.2021	3 889 575	1 398 159	35.95%
01.04.2021	3 976 327	1 398 148	35.16%
01.05.2021	4 143 837	1 563 249	37.72%
01.06.2021	4 177 412	1 563 435	37.43%
01.07.2021	3 791 540	1 563 430	41.23%
<b>Минимум</b>	<b>3 760 294</b>	<b>1 393 660</b>	<b>32.70%</b>
<b>Среднее</b>	<b>4 000 047</b>	<b>1 468 282</b>	<b>35.25%</b>
<b>Максимум</b>	<b>4 261 344</b>	<b>1 563 435</b>	<b>37.18%</b>

6.8. В составе собственных средств (капитале) Банка учтены субординированные кредиты, параметры которых отражены в разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808, размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк **на 01 июля 2021 года**.

6.9. **На отчетную дату** у Банка имелись вложения в долговые обязательства компании GPN CAPITAL - резидентов Люксембурга, в котором установлена антициклическая надбавка в размере 0.50%.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	4 552 424
ИРЛАНДИЯ	0	388 751
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	225 601
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.5	168 985

Банк использует следующие источники информации о величинах антициклической надбавки:

- величина антициклической надбавки в странах, находящихся в юрисдикции Европейского Союза:[https://www.esrb.europa.eu/national\\_policy/ccb/applicable/html/index.en.html](https://www.esrb.europa.eu/national_policy/ccb/applicable/html/index.en.html)

- величина антициклической надбавки в странах, находящихся в юрисдикции Базельского Комитета Банковского Надзора: <https://www.bis.org/bcbs/ccyb/index.htm>

6.10. Для Банка не применяется.

6.11. Для Банка не применяется.

## **2. Раздел II. Информация о системе управления рисками.**

### **Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы.**

1.1. В настоящем разделе раскрывается информация об основных показателях деятельности Банка.

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813), установленной Указанием Банка России № 4927-У, размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк **на 01 июля 2021 года**».

Существенные изменения значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период отсутствуют.

Банк при расчете показателей, установленных в строках 21-38 раздела 1 формы 0409813, руководствуется методиками определения обязательных нормативов, изложенных в Инструкции Банка России № 199-И.

1.2. Информация о системе управления рисками Банка подлежит раскрытию на ежегодной основе.

#### **Таблица 2.1**

#### **Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для

				покрытия рисков
		на 01.07.2021	на 01.04.2021	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	4 906 881	4 872 822	392 550
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	4 906 881	4 872 822	392 550
3	при применении базового ПВР	не применяется	не применяется	не применяется
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применяется	не применяется	не применяется
5	при применении продвинутого ПВР	не применяется	не применяется	не применяется
6	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применяется	не применяется	не применяется
9	при применении иных подходов	не применяется	не применяется	не применяется
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применяется	не применяется	не применяется
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применяется	не применяется	не применяется
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применяется	не применяется	не применяется
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применяется	не применяется	не применяется
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применяется	не применяется	не применяется

15	Риск расчетов	не применяется	не применяется	не применяется
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применяется	не применяется	не применяется
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применяется	не применяется	не применяется
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применяется	не применяется	не применяется
19	при применении стандартизированного подхода	не применяется	не применяется	не применяется
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 760 260	2 601 838	220 821
21	при применении стандартизированного подхода	2 760 260	2 601 838	220 821
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применяется	не применяется	не применяется
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применяется	не применяется	не применяется
24	Операционный риск	1 214 813	1 186 763	97 185
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применяется	не применяется	не применяется
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	8 881 954	8 661 423	710 556

1.3.1. Существенных изменений данных за отчетный период, представленных в таблице 2.1, не было.

1.3.2. Для Банка не применяется.

1.3.3. Для Банка не применяется.

**3. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.**

Таблица 3.1 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Таблица 3.2 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Таблицы 3.1 и 3.2 сопровождаются текстовой информацией на ежегодной основе.

**Таблица 3.3**

**Сведения об обремененных и необремененных активах<sup>4</sup>**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	-	-	<b>10 117 563</b>	<b>1 669 373</b>	<b>10 117 563</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	8 376	0	8 376
2.1	кредитных организаций	-	-	1 462	0	1 462
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	6 914	0	6 914
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 853 826	1 669 373	1 853 826
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	174 520	0	174 520
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	137 189	0	137 189
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	37 331	0	37 331

<sup>4</sup> В соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У (пункта 6.5 раздела III) данные в графах 3 и 5 рассчитываются как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

<b>3.2</b>	<b>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	-	-	1 679 306	1 669 373	1 679 306
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 669 373	1 669 373	1 669 373
<b>3.2.2</b>	<b>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</b>	-	-	9 933	0	9 933
<b>4</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	-	-	836 168	0	836 168
<b>5</b>	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	-	-	1 317 003	0	1 317 003
<b>6</b>	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	-	-	3 955 467	0	3 955 467
<b>7</b>	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	-	-	1 602 128	0	1 602 128
<b>8</b>	<b>Основные средства</b>	-	-	47 162	0	47 162
<b>9</b>	<b>Прочие активы</b>	-	-	505 809	0	505 809

5. Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

На 01.07.2021 у Банка отсутствуют обремененные активы.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.04.2021	Изменения в тыс. руб.	Изменение в %-так
1	2	3	4	5	6
2	Долевые ценные бумаги	8 376	18 224	- 9 848	-54.04%
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	836 168	433 535	402 633	92.87%
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 317 003	7 217 003	- 5 900 000	-81.75%
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 602 128	1 361 375	240 753	17.68%
9	Прочие активы	505 809	209 799	296 010	141.09%

Банк приобретает долевые ценные бумаги юридических лиц - резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Сокращение объемов вложений денежных средств в акции по сравнению с прошлым периодом связано с продажей части ценных бумаг в отчетном периоде с целью фиксации прибыли.

Существенные изменения среднего объема выданных межбанковских кредитов в рассматриваемом периоде связаны с изменением структуры баланса Банка, обусловленного в основном увеличением доли денежных средств, размещенных в депозиты Банка России, увеличением остатков денежных средств на корреспондентских счетах в банках-резидентах и увеличением доли ссуд, выданных физическим лицам.

В части управления кредитным риском Банк придерживается консервативных подходов и отказывается от сделок, несущих в себе повышенный кредитный риск. Для покрытия возможных финансовых потерь Банк формирует резервы в соответствии с нормативными актами Банка России.

Увеличение в отчетном периоде по статье "Прочие активы" связано с отнесением суммы денежных средств, списанных с корреспондентского счета Банка до выяснения на счет требований по прочим финансовым операциям.

**Таблица 3.4.**

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Номер	Наименование показателя	на 01.07.2021	на 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезIDENTАХ	115 048	58 639
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическими лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	559 010	717 215
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	522 225	679 666
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	36 785	37 549
4	Средства нерезидентов, всего,	445	381

	в том числе:			
4.1	банков - нерезидентов		-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	445	381	

7. Информация об изменении данных таблицы 3.4.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021	Изменения в тыс. руб.	Изменение в %-так
1	2	3	4	5	6
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	115 048	58 639	56 409	96%
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов	559 010	717 215	-158 205	-22%

Сокращение объема портфеля ценных бумаг обусловлено выбытием бумаг, в связи с наступлением срока их погашения.

Также в отчетном периоде произошло увеличение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

Таблица 3.5 и текстовая информация к ней подлежат предоставлению на ежегодной основе.

**Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы).**

Таблица 3.6 не подлежит раскрытию. Банк не является системно значимой кредитной организацией.

**Таблица 3.7.**

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)**

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	4552424	X

372	ИРЛАНДИЯ	0	388751	X
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	225601	X
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.5	168985	X
	Совокупная величина требований		5335761	1563430

13. Текстовая информация к таблице 3.7.

Величина антициклической надбавки определяется Банком на основе методик, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция банка России № 199-И) и Указание Банка России № 4892-У, т.е. на основе стандартизированного подхода.

Банк не имеет требований к странам, для которых риск не может быть определен.

#### 4. Раздел IV. Кредитный риск.

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы).

2.1. Информация о величине кредитного риска, принятого Банком, приведена в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 1-ое полугодие 2021 года, размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2021 года» (пункты 4.6 и 10.2).

Данная информация представлена в виде таблиц, раскрывающих принятый кредитный риск по следующим категориям:

- по видам заемщиков;
- по видам экономической деятельности (отраслевому признаку);
- по регионам;
- по срокам до погашения ссуд;
- по активам, распределенным по группам риска (в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И);
- по характеру и залоговой стоимости полученного обеспечения.

2.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

2.3. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

#### Таблица 4.1

## Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску<sup>5</sup>

Ном ер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросро-ченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
		(гр. 3(4) +гр. 5(6) - гр. 7)	гр. 5(6) - гр. 7)				
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	794 091	не применимо	10 406 687	3 220 581	7 980 197
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	46 594	не применимо	0	46 594	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 033 245	131 450	901 795
4	Итого	не применимо	840 685	не применимо	11 439 932	3 398 625	8 881 992

### 2.6. Текстовая информация к таблице 4.1.

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала). Текстовая информация об определении Банком дефолта по кредитным требованиям при применении ПВР не приводится.

**Таблица 4.1.1**

*Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».*

У Банка [на отчетную дату](#) отсутствовали ценные бумаги, подпадающие под обязанность формирования возможных резервов по ним в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.

**Таблица 4.1.2**

*Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.*

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов
------------	-------------------------	-------------------	---	-------------------

<sup>5</sup> В графе 6 при применении стандартизированного подхода кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 календарных дней (в ред. Указания Банка России от 12.11.2018 N 4967-У). В предыдущем редакции Указания Банка России № 4482-У, действовавшей до 09.03.2019, в графе 6 непроченные требования (обязательства) не подлежали отражению.

		тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	92 185	50.00%	46 319	8.57%	7 904	41.43%	38 189
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими							

признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						
--	--	--	--	--	--	--

#### 2.9. Текстовая информация к таблице 4.1.2.

Во втором квартале 2021 года у Банка отсутствовали существенные изменения активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных Положениями Банка России.

**Таблица 4.2**

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

Номер	Наименование строки	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	848 913
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	7 449
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	498
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	486
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 14 693
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	840 685

#### 2.10. Изменение данных в таблице 4.2.

Существенных изменений балансовой стоимости просроченных более 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.01.2021г.) нет.

Существенных движений ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней не было.

2.11. Текстовая информация к таблицам 4.1 и 4.2.

2.11.1. Текстовая информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску и о применяемых методах по определению обесцененных активов, подлежит ежегодному раскрытию.

### **Глава 3. Методы снижения кредитного риска.**

3.1. Текстовая информация о методах снижения кредитного риска подлежит раскрытию на годовой основе.

3.2 Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

**Таблица 4.3**

#### **Методы снижения кредитного риска**

Ном ер	Наименование статьи	Балансова я стоимость необеспе- ченных кредитных требовани й	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	7 980 197	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	7 980 197	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

3.3. Информация к таблице 4.3.

Но-мер	Показатель	01.07.2021	01.01.2021	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
1	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	7 980 197	12 447 607	-4 467 410	-35.89%

Изменение суммы показателя балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований в отчетном периоде обусловлено изменением структуры баланса на 01.07.2021 года за счет увеличения ссудной задолженности юридических и физических лиц и сокращением вложений в межбанк.

## Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизованным подходом.

4.1. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

4.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

4.3. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

**Таблица 4.4**

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

Ном ер	Наименование статьи	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требовани я (обязател ьства), взвешенн ые по уровню риска, тыс. руб.	Коэффи циент концентр ации (удельн ый вес) кредитно го риска в разрезе портфел ей требова ний (обязате льств), процент		
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска					
		балансовая	внебалансо вая	балансова я	внебала новая				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 211 803		4 211 803		126 355	3.00%		
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 917 341		1 917 341		710 787	37.07%		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг,	317 413		317 413		58 417	18.40%		

	осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	1 505 609	697 130	1 505 609	697 130	1 789 877	81.26%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	753 313	204 667	753 313	204 667	753 314	78.64%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	965 364		965 364		1 452 260	150.44%
13	Прочие	15 871		15 871		15 871	100.00%
14	Всего	9 686 714	901 797	9 686 714	901 797	4 906 881	46.34%

#### 4.4. Изменение итоговых данных в таблице 4.4.

Но ме р	Наименование статьи	на 01.07.2021			на 01.01.2021			изменения на отчетную дату			изменения на отчетную дату в процентах		
		Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требовани я (обязательства), взвешенны е по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требова ния (обязательства), взвешенны е по уровню риска, тыс. руб.						
		балансова я	внебала нсовая		балансова я	внебаланс овая	балансова я	внебаланс овая	балансова я	внебаланс овая	балансова я	внебаланс овая	
1	2	3	4	7	3	4	7	3	4	7	3	4	7
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 211 803	0	126 355	5 080 548	0	304 833	-868 745	0	-178 478	-17.1%	0.0%	-58.5%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 917 341	0	710 787	6 390 149	0	1 804 327	-4 472 808	0	-1 093 540	70.0%	0.0%	-60.6%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	317 413	0	58 417	77 530	0	10 335	239 883	0	48 082	309.4 %	0.0%	465.2 %
6	Юридические лица	1 505 609	697 130	1 789 877	1 450 111	983 694	1 963 760	55 498	-286 564	-173 883	3.8%	-29.1%	-8.9%

7	Розничные заемщики (контрагенты)	753 313	204 667	753 314	571 719	214 606	647 510	181 594	-9 939	105 804	31.8%	-4.6%	16.3%
11	Просроченные требования (обязательства)		0	0	156	0	156	-156	0	-156	100.0 %	0.0%	-100.0 %
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	965 364	0	1 452 260	1 837	0	2 756	963 527	0	1 449 504	100.0 %	0.0%	100.0 %
13	Прочие	15 871	0	15 871	30 433	0	30 433	-14 562	0	-14 562	-47.8%	0.0%	-47.8%
14	<b>Всего</b>	<b>9 686 714</b>	<b>901 797</b>	<b>4 906 881</b>	<b>13 602 483</b>	<b>1 198 300</b>	<b>4 764 110</b>	<b>-3 915 769</b>	<b>-296 503</b>	<b>142 771</b>	<b>-28.8%</b>	<b>-24.7%</b>	<b>3.0%</b>

Изменение показателей активы, подверженные кредитному риску на 01.07.2021 года(столбец 3 и 4 "Стоимость кредитных требований (обяз-ств)) и кредитный риск на 01.07.2021 года (столбец 7 "Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска") связано с изменением структуры баланса на 01.07.2021 года. Данные изменения обусловлены увеличением суммы 4ой группы активов и активов, взвешенных под повышенный коэффициент за счет увеличения ссудной задолженности юридических и физических лиц.

Таблица 4.5

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы),  
оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	ые банки или ства стран, в том числе ные гарантиями этих	4 085 449							126 354												4 211 803
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				-
3	Банки развития																				-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 508 192						409 149												1 917 341
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		292 083															25 330			317 413
6	Юридические лица	412 864							1 789 875												2 202 739
7	Розничные заемщики (контрагенты)	204 667							753 313												957 980
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой																				

	недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска							414			920 372	2 548	3	21	12		3 722	965 364		
13	Прочие							15 871										15 871		
14	Всего	4 702 980	1 800 275	0	0	0	0	3 094 562	414	0	0	920 372	2 548	3	21	12	0	25 330	3 722	10 588 511

#### 4.5. Изменение итоговых данных в таблице 4.5.

Номер	Показатель	01.07.2021	01.01.2021	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
14	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	10 588 511	14 800 783	-28.46%	-4 212 272

Уменьшение суммы балансовых требований связано с изменением структуры баланса на 01.07.2021 года. Данные изменения обусловлены увеличением суммы 4ой группы активов и активов, взвешенных под повышенный коэффициент за счет увеличения ссудной задолженности юридических и физических лиц.

## **Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.**

Банк не имеет разрешения Банка России на применение подходов оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

Таблица 4.8 для Банка не применяется.

## **5. Раздел V. Кредитный риск контрагента.**

### **Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы).**

6.1. 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.

На отчетную дату (01.07.2021 г) у Банка отсутствует кредитный риск контрагента.

6.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе

6.3. Подлежит раскрытию на ежегодной основе

Таблица 5.1 и текстовая информация - данные для заполнения отсутствуют.

Таблица 5.2 и текстовая информация к ней - данные для заполнения отсутствуют.

Таблица 5.3 и текстовая информация к ней - данные для заполнения отсутствуют.

Таблица 5.4 и текстовая информация к ней не подлежат раскрытию Банком.

Таблица 5.5 и текстовая информация к ней - данные для заполнения отсутствуют.

Таблица 5.6 и текстовая информация к ней - данные для заполнения отсутствуют.

Таблица 5.7 и текстовая информация к ней не подлежат раскрытию Банком.

Таблица 5.8 и текстовая информация к ней - данные для заполнения отсутствуют.

## **6. Раздел VI. Риск секьюритизации.**

Банк не проводит операций / сделок, несущих риск секьюритизации.

### **Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы).**

Для Банка не применяется.

### **Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации.**

Для Банка не применяется.

**Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.**

Для Банка не применяется.

**7. Раздел VII. Рыночный риск.**

**Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы).**

10.1. В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску.

10.2. Текстовая информация о деятельности Банка в области рыночного риска подлежит ежегодному раскрытию.

**Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей.**

Для Банка не применяется. Банк не применяет подходы оценки рыночного риска на основе внутренних моделей.

**Таблица 7.1**

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 469 123
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	291 137
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	

7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	2 760 260

11.6. Текстовая информация к таблице 7.1.

Номер	Показатель	01.07.2021	01.01.2021	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
9	Рыночный риск	2 760 260	2 769 637	-0.34%	-9 377

Портфель ценных бумаг Банка, который участвует в расчете рыночного риска, в основном сформирован номинированными в иностранной валюте долговыми ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход.

Существенных изменений данных за отчетный период нет.

#### **Таблица 7.2.**

*Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска – для Банка не применяется.*

#### **Таблица 7.3.**

*Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска – для Банка не применяется.*

### **Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости**

**под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).**

Для Банка не применяется. Банк не применяет подходы оценки рыночного риска на основе внутренних моделей.

### **8. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.**

1. В настоящем разделе раскрывается информация о стратегии и процедурах по управлению в Банке операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

2. Информация, изложенная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию, информация, изложенная в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего раздела, раскрывается ежеквартально.

2.6. В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует регуляторный (базовый индикативный) подход, определенный в Положении Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «Положения о порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на отчетную дату величина капитала на покрытие операционного риска составила 97 185 тыс. руб.

## 9. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

1. В настоящем разделе раскрывается информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала Банка.

Информация, изложенная в настоящем разделе, за исключением подпункта 2.4.5 пункта 2 настоящего раздела, подлежит ежегодному раскрытию, информация, изложенная в подпункте 2.4.5 пункта 2 настоящего раздела, раскрывается ежеквартально.

2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию **на отчетную дату** представлен в таблице.

Валюта	Изменение процентных ставок в процентных пунктах <sup>6</sup>	Чувствительность финансового результата и капитала, тыс. руб.
Российский рубль	0.46	25 300.36
Российский рубль	-0.46	-25 300.36
Доллар США	0.13	190.56
Доллар США	-0.13	-190.56
Евро	-0.05	-82.80
Евро	0.05	82.80

## 10. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

### Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.

13.1. В настоящем разделе раскрывается информация о величине риска ликвидности, принимаемого Банком.

13.2. В настоящем разделе раскрывается текстовая информация о процедурах управления риском ликвидности, подлежащая ежегодному раскрытию.

<sup>6</sup> Для расчета изменения процентных ставок используются данные о ставках Mosprime(бм), Libor(бм) и Euribor(бм) за последние 12 месяцев.

## **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.**

Для Банка не применяется.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

## **Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).**

Для Банка не применяется.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не подпадает под действие Положения Банка России. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

### **11. Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы).**

#### **1. Информация о величине финансового рычага.**

на 01.07.2021 приведена в разделе 1 (строки 13-14а) «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2021 года», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность;

на 01.04.2021 приведена в разделе 1 (строки 13-14а) «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 апреля 2021 года», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность.

#### **2.1 Данные об изменении норматива финансового рычага и его компонентов.**

Показатель	01.07.2021	01.04.2021	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
Основной капитал, тыс. руб.	1 563 430	1 398 148	11.82%	165 282
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива	12 739 317	18 344 022	-30.55%	-5 604 705

финансового рычага, тыс. руб.				
Норматив финансового рычага по Базелю III	12.27%	7.62%	4.65 п.п.	–

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага связано с увеличением величины балансовых активов Банка, отраженных на счетах бухгалтерского учета, взвешенных по уровню риска 100 и более процентов.

2.2 Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, на отчетную дату 01.07.2021 нет.

## **12. Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).**

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 12.1 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Таблица 12.2 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Таблица 12.3 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

## **13. Информация о риске потери деловой репутации.**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее 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.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;

- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровня репутационного риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявления репутационного риска;
- оценки репутационного риска;
- мониторинга репутационного риска;
- контроля и (или) минимизации репутационного риска.

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- системой пограничных значений (лимитов);
- системой полномочий и принятия решений;
- информационной системой;
- системой мониторинга репутационного риска;
- системой минимизации и контроля.

Оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе посредством анализа следующих показателей:

- Соблюдение сигнального значения собственных средств (капитала) Банка
- Жалобы, претензии к Банку
- Сообщения о банке, его участниках, аффилированных лицах в СМИ
- Оценка ликвидности (РГЛ) Банка в соответствии с Указанием Банка России №4336-У
- Выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов
- Выявленные случаи нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ
- Выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в Банке
- Отказ постоянных и крупных клиентов от сотрудничества

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

Основные механизмы контроля за риском потери деловой репутации включают в себя:

- применение системы этических норм, обеспечивающих общие принципы кодекса профессиональной этики Банка;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- постоянную поддержку имиджевой рекламы Банка;
- осуществление проверки до публикации информации о деятельности Банка;
- состояние клиентской базы (динамику открытия новых счетов, причины закрытия расчетных счетов, причины оттока денежных потоков и др.).

#### **14. Информация о регуляторном риске.**

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.

Регуляторный риск присущ всем операциям банка. Эффективность управления регуляторным риском обеспечивает Служба внутреннего контроля.

При управлении регуляторным риском учитываются характер и масштаб осуществляемых операций, уровень принимаемого риска, обеспечивается своевременное и достоверное информирование органов управления Банка об уровне риска для принятия необходимых решений и мер по минимизации регуляторного риска.

В структуру управления регуляторным риском входят:

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- структурные подразделения Банка.

Управление регуляторным риском осуществляется в Банке в целях:

- укрепления финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка;
- построения эффективной системы управления рисками;
- поддержания принимаемого на себя регуляторного риска на уровне, безопасном для устойчивого функционирования Банка;
- обеспечения соответствия каждого отдельного направления деятельности Банка требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

– обеспечения максимальной сохранности активов и капитала путем снижения затрат и издержек (в том числе выплат денежных средств, вследствие применения к Банку мер воздействия), связанных с неисполнением Банком нормативных требований;

– выявления конфликта интересов в деятельности Банка и его работников, разработки внутренних документов, направленных на его минимизацию.

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.

## 15. Информация о стратегическом риске.

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 со Стратегией развития деятельности Банка на трехлетний период, утвержденной Советом директоров.

При разработке Стратегии развития органами управления учитываются:

- результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;

- перспективные направления деятельности Банка;

- изменения, затрагивающие рынки, деловую активность, бизнес-среду и технологическую сферу.

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

Методами управления (ограничения и снижения) стратегическим риском являются:

- периодическое проведение SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;

- мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей и задач.

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

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

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

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих факторов;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных факторов;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Управление стратегическим риском основывается на установке следующих систем:

- системы пограничных значений (лимитов) - призвана не допустить превышение банком установленных лимитов уровня рисков;
- системы полномочий и принятия решений в части управления стратегическим риском - распределение полномочий для своевременного и адекватного принятия управленческих решений;
- системы мониторинга стратегического риска - для обеспечения контроля уровня стратегического риска;
- системы внутреннего контроля, направленной на обеспечение общей адекватности системы управления стратегическим риском банка;
- системы мер по минимизации (регулированию) стратегического риска, направленной на поддержание его приемлемого уровня;
- наличия информационной системы - обеспечение достоверности, объективности и своевременности получения информации, используемой в деятельности банка.

Банк также учитывает тот факт, что реализация событий стратегического риска может привести к реализации иных видов риска, таких как правовой, репутационный и т.д., и наоборот. Анализ событий риска, которые приводят к реализации стратегического риска, осуществляется в соответствии с локальными нормативными актами банка, регламентирующими управление соответствующими видами рисков.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- наличие закреплённой ответственности за качество поставляемой информации подразделениями, курирующими определённый вид деятельности банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении его деятельности;
- достоверность передаваемой информации;
- периодичность и непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк использует определённый перечень индикаторов, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и соответственно принятие Банком качественно иного стратегического риска.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определённого направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Для оценки уровня стратегического риска Банком могут быть использованы следующие индикаторы:

- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;

- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате неправильного (недостаточно обоснованного) определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате полного (частичного) отсутствия соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате полного (частичного) отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для достижения стратегических целей Банка;
- увеличение (уменьшение) динамики уровня риска-аппетита и целевых уровней рисков Банка исходя из текущего (ожидаемого в будущем) объёма операций (сделок) и текущей (ожидаемой в будущем) структуры существенных рисков текущего (ожидаемого в будущем) уровня;
- увеличение (уменьшение) пороговых значений для развития бизнеса (операций, сделок), текущей и ожидаемой структуры существенных рисков, целевой уровень необходимого капитала для покрытия существующих и ожидаемых рисков.

При выявлении и оценке стратегического риска немаловажное значение придаётся процедурам обеспечения достаточности собственного капитала Банка. При этом, с одной стороны, результаты оценки достаточности собственного капитала Банк использует при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития банка, а с другой - при формировании стратегии развития Банка, процедуры обеспечения достаточности собственного капитала сами подвергаются анализу на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и структуре бизнеса, уровню и профилю принимаемых рисков.

Так, решение о развитии в Банке нового направления деятельности, приводящее к принятию нового вида риска, принимается соответствующими органами управления Банка в соответствии с их компетенцией на основании наличия процедур по оценке данного нового вида риска, необходимого размера капитала для его покрытия и инфраструктуры по управлению им и т.д.