

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

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

**за 2020 год.**

**(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 января 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 ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)). 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 06.08.2015 № 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 № 4482-У к нему не применимы. Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не подпадает под действие Положения Банка России от 26.07.2017 № 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 03.12.2015 № 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, управлению рисками и капиталом руководствуется т.н. стандартизированным подходом, установленным Указанием Банка России от 15.04.2015 № 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 и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (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.

Мировая и российская экономика в 2020 году столкнулась с кризисом новой природы, вызванным пандемией коронавируса. Для борьбы с последствиями распространения болезни и уменьшения нагрузки на системы здравоохранения власти многих стран были вынуждены ввести ограничительные меры, направленные на сокращение контактов и перемещений людей как внутри стран, так и между ними. Самые жесткие меры в большинстве стран пришлись на II квартал, что привело к значительному падению экономической активности. По мере ослабления ограничений в конце II – начале III квартала российская экономика стала постепенно восстанавливаться, однако ее выход на докоронавирусные уровни предполагается не ранее 2021 года.

В 2020 году Банк России перешел к мягкой денежно-кредитной политике: ключевая ставка совокупно с начала года была снижена на 200 б.п., до 4,25%, к концу июля и находилась на этом уровне оставшуюся часть года. Помимо смягчения ДКП, Банком России был принят целый ряд мер макропруденциального и регуляторного характера, которые смягчили влияние пандемии на финансовый сектор.

ВВП в 2020 году сократился на 3,1%. Это меньше, чем Банк России ожидал ранее. Восстановление экономики, по оценкам Банка России, продолжалось и в IV квартале 2020 года. Ухудшение эпидемической обстановки в России и в мире оказало гораздо менее значимое сдерживающее влияние на экономику, чем ожидалось. Это связано с точечным характером ограничительных мер и значительной адаптацией граждан и предприятий к новым условиям. В IV квартале 2020 года продолжалось восстановление реальных доходов населения и началось снижение безработицы.

Банк России прогнозирует восстановительный рост российской экономики в 2021 году на 3,0–4,0%. Однако масштабы восстановления в отдельных отраслях могут по-прежнему сильно различаться. В 2022–2023 годах ВВП, по прогнозу Банка России, вырастет на 2,5–3,5 и 2,0–3,0% соответственно. На среднесрочную траекторию экономического роста значимое влияние будут оказывать динамика пандемии коронавируса в России и в мире, характер восстановления частного спроса в условиях возможного изменения поведения населения и бизнеса, а также траектория бюджетной консолидации. Мягкая денежно-кредитная политика продолжит оказывать поддержку экономике в течение 2021 года.

---

<sup>2</sup> Для подготовки Обзора использована информация из документов Банка России: «Пресс-релиз Банка России о рассмотрении вопроса об уровне ключевой ставки от 12.02.2021 г.»; «обзор Российского финансового сектора и финансовых инструментов 2020 г.»

В текущей экономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. А также осуществляет комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и розничных заемщиков в части реструктуризации кредитов, объявления кредитных каникул.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения финансовой устойчивости деятельности кредитной организации.

### **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, расположенными в г. Москва и Московской области, а также 2 кредитно-кассовыми офисами в г. Санкт-Петербург.

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

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 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»).

08 июля 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBB+ с негативным прогнозом. По мнению рейтингового агентства «Эксперт РА» изменение прогноза по рейтингу со стабильного на негативный связано с появлением значительных рисков на фоне пандемии, которые могут оказать негативное влияние на качество кредитного портфеля Банка, перспективы роста портфеля автокредитов и, как следствие, на рентабельность. Банк с достаточно высокой вероятностью сможет обеспечить своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. Вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в существенной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

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 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности 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 / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

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.

<sup>3</sup> Цели и задачи стратегического развития закреплены во внутреннем документе Банка «Стратегия развития Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» на 2018-2020 годы», утвержденным общим собранием участников Банка 15.12.2017, с изменениями, внесенными решением общим собранием участников Банка 19.12.2019

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 01.01.2021	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021
1		3	4		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 и эмиссионный доход"	46	2 362 400
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	13 736 754	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	2 362 400
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	2 216 271
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	63 347	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 382	X	X	X
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	26 382	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	26 382
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	264 190	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	15 911 084	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. Цели управления рисками и капиталом в Банке:

-обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых значимых для Банка рисков (иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала) на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;

-соблюдение требований к минимальному уровню достаточности капитала, установленных Банком России;

-обеспечение финансовой устойчивости Банка;

Основной задачей управления рисками Банка является разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Банка в условиях неопределенности.

Политика Банка в области управления капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банка, направлена на обеспечение устойчивого развития кредитной организации и определяется внутренним нормативным документом Банка (далее – ВНД) «Стратегия управления рисками и капиталом», которая рассматривается и утверждается Советом директоров по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Банком разрабатываются и применяются необходимые процедуры, порядки взаимодействия подразделений, методики, а также на периодичной основе осуществляется их мониторинг.

Управление капиталом и оценка достаточности капитала реализуется через следующие процедуры:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков (иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала) и контроль за их объемами;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, с учетом ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;

- определение планового (целевого) и сигнального уровней капитала по видам значимых рисков и бизнес-подразделениям Банка.

**Плановая (целевая) структура капитала и уровень достаточности капитала Банка определяются на основе методик, установленных Инструкцией Банка России №199-Ии Указания Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала (далее – Указание Банка России № 4892-У), т.е. на основе стандартизированного подхода.**

6.5. Изменения в количественных показателях капитала в разрезе показателей достаточности капитала (с учетом надбавок достаточности), структуры капитала (базового, основного, совокупного), видов значимых и потенциальных рисков, подразделений, принимающих риски пересматриваются Советом директоров по мере необходимости, но не реже одного раза в год и фиксируются во внутреннем документе Банка «Показатели капитала и риска» на соответствующий период времени.

Политика Банка по управлению капиталом не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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

С 01 января 2020 года.

<i>Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018г. № 646-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"</i>			
		Целевой (плановый) показатель	Сигнальное значение
Собственные средства (капитал)	≥	3 050 000	3 100 000
Базовый капитал	≥	1 050 000	1 100 000
Основной капитал	≥	1 050 000	1 100 000



С 03 сентября 2020 года.

Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018г. № 646-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"			
		Целевой (плановый) показатель	Сигнальное значение
Собственные средства (капитал)	≥	3 220 000	3 250 000
Базовый капитал	≥	1 220 000	1 250 000
Основной капитал	≥	1 220 000	1 250 000

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 2020 году 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 представлена в пункте 6.2 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

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 / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

6.9. На отчетную дату у Банка имелись вложения в долговые обязательства компании GPN CAPITAL, SB Capital - резидентов Люксембурга, в котором установлена антициклическая надбавка в размере 0.25%.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	4 150 436
ИРЛАНДИЯ	0	515 227
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.25	377 278
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	121 174
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	150
Совокупная величина требований		5 164 265

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 и определение требований к капиталу.

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 / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

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. Текстовая информация к настоящему разделу.

1.2.1. Банк является универсальной кредитной организацией с широким комплексом финансовых услуг для юридических и физических лиц. В своей деятельности Банк ориентируется на обслуживание различных клиентских сегментов с разными статусом, целями и потребностями. При этом Банк придерживается политики консервативного подхода к проведению операций с позиции оценки их риска.

Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнеса Банка и уровнем принимаемых им рисков.

В 2020 году Банком были отнесены к значимым следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- рыночный риск (в части процентного, фондового и валютного рисков);
- операционный риск;
- риск процентной ставки;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;

- риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск;
- стратегический риск.

Основным значимым риском для Банка является кредитный риск.

Отнесение рисков к значимым осуществляется Банком исходя из степени их существенности для выполнения задач и достижения целей, установленных в Стратегии развития.

В Банке разработана методология определения и выявления значимых для Банка рисков, применяемая в отношении всех рисков, присущих деятельности Банка.

По мере необходимости (например, при внедрении новых продуктов), но не реже одного раза в год исполнительные органы осуществляют переоценку присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости.

1.2.2. Система управления рисками и капиталом Банка соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и включает следующие элементы:

- порядок и процедуры (процессы) управления рисками;
- процедуры (процессы) управления капиталом;
- организационную структуру управления рисками и капиталом;
- внутренние документы Банка по управлению рисками и капиталом, разработанные в соответствии с нормативными документами Банка России и документами международных регулирующих органов;
- ресурсы, обеспечивающие управление рисками Банка (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение, включая требования к АБС Банка, обеспечивающей управление рисками).

Культура управления рисками Банка базируется на обеспечении следующих «трех линий (уровней) 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 ВНД Банка;

Перечень подразделений Банка, относящихся к 1-му уровню защиты, устанавливается в ВНД Банка и(или) приказах Председателя Правления по контролю лимитов (сигнальных значений лимитов) по структурным подразделениям Банка.

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

2-й 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.

Управление рисками и капиталом в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка осуществляют следующие органы управления и подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Правление;
- Департамент анализа рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Контролер профессионально участника рынка ценных бумаг;
- отдельные подразделения и работники Банка.

Функции органов управления и подразделений Банка по управлению рисками и капиталом:<sup>4</sup>

**Совет директоров:**

➤ утверждает «Стратегию управления рисками и капиталом» и определяет порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка (включая распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между органами управления, подразделениями и работниками Банка, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков), осуществляет контроль над практической реализацией в Банке «Стратегии управления рисками и капиталом»;

➤ утверждает плановую (целевую) структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков, предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку, а также систему лимитов и лимиты по значимым для Банка рискам;

➤ осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками и оценкой рисков, включая утверждение порядка применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

---

<sup>4</sup> Организационная структура управления рисками в Банке отражена в «Стратегии управления рисками и капиталом».

➤ осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами Банка процедур, необходимых для соблюдения Стратегии управления рисками и капиталом;

➤ на основании отчетности и другой информации, представленной ответственными подразделениями Банка, проводит анализ эффективности процедур управления рисками и капиталом, утвержденных внутренними документами, а так же осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по своевременному выявлению рисков, адекватности определения (оценки) размера рисков, своевременному внедрению необходимых процедур управления рисками и соблюдению установленных лимитов выполняет иные функции по управлению рисками и капиталом в рамках своей компетенции в соответствии с настоящей Стратегией и требованиями (рекомендациями) Банка России в отношении управления рисками и капиталом.

#### **Правление:**

➤ обеспечивает выполнение и устанавливает ответственность руководителей подразделений Банка за выполнение решений Общего собрания участников, Совета директоров, реализацию Стратегии управления рисками и капиталом;

➤ оценивает риски, влияющие на достижение Банком поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков;

➤ утверждает внутренние документы Банка, определяющие правила, процедуры и методики управления рисками;

➤ осуществляет контроль и управление рисками в порядке, определенном внутренними документами Банка по управлению соответствующими видами рисков;

➤ в соответствии с утвержденными Советом директоров плановыми (целевыми) уровнями рисков и целевой структурой рисков утверждает лимиты по внутрибанковским операциям и осуществляет периодический пересмотр размеров лимитов на предмет их соответствия Стратегии развития Банка, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

➤ распределяет обязанности подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) управления рисками;

➤ определяет условия проведения операций, несущих риски, в соответствии с внутренними документами Банка по управлению рисками;

➤ выполняет иные мероприятия по управлению рисками и капиталом в рамках своей компетенции.

#### **Департамент анализа рисков:**

➤ координирует управление рисками и капиталом между подразделениями Банка;

➤ организует процесс сбора информации, необходимой для анализа и оценки рисков;

➤ анализирует и оценивает риски (по утвержденным внутрибанковским методикам), предоставляет органам управления Банка управленческую отчетность по рискам в порядке, определенном Стратегией развития и внутренними документами Банка по управлению отдельными видами рисков;

➤ проводит на постоянной основе анализ эффективности используемых и разрабатывает новые методы выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня рисков, разрабатывает и совершенствует методологию (методику) управления рисками;

➤ осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (процедуру стресс-тестирования), доводит её результаты до сведения Правления и Совета директоров, а также использует результаты стресс-тестирования в планировании оперативных действий при нарастании негативных тенденций на финансовом рынке;

➤ осуществляет постоянный мониторинг текущих уровней риска и капитала;

➤ планирует мероприятия по снижению уровня рисков;

➤ выполняет иные мероприятия по управлению рисками и капиталом в рамках своей компетенции в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом», иными внутренними документами Банка и требованиями (рекомендациями) Банка России в отношении управления рисками и капиталом.

#### **Служба внутреннего контроля:**

➤ обеспечивает выявление регуляторного риска в Банке;

➤ осуществляет координацию управления, мониторинг и оценку эффективности управления регуляторным риском;

➤ предоставляет органам управления Банка управленческую отчетность по регуляторному риску в порядке, определенном «Положением о Службе внутреннего контроля» Банка;

➤ выполняет иные мероприятия по осуществлению контроля за управлением рисками в рамках своей компетенции.

#### **Служба внутреннего аудита:**

➤ осуществляет проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками и капиталом, установленных «Стратегией управления рисками и капиталом» и иными внутренними документами Банка по управлению рисками, и полноты применения указанных документов;

➤ проводит оценку адекватности и актуальности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом, а также контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом;

➤ выполняет иные мероприятия по осуществлению контроля за управлением рисками и капиталом в рамках своей компетенции в соответствии с «Положением о Службе внутреннего аудита», иными внутренними документами Банка и требованиями (рекомендациями) Банка России в отношении управления рисками и капиталом.

#### **Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:**

➤ осуществляет контроль соблюдения мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности;

➤ осуществляет контроль соблюдения мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

➤ выполняет иные мероприятия по осуществлению контроля за управлением рисками и капиталом в рамках своей компетенции.

**Отдельные подразделения и ответственные работники Банка:**

➤ в пределах своих полномочий принимают решения об осуществлении банковских операций (сделок) с учетом установленных ограничений по рискам;

➤ при инициировании новых бизнес-процессов (операций, продуктов) в установленном порядке представляют в Департамент анализа рисков информацию для оценки, управления и мониторинга рисков по инициированным операциям и продуктам;

➤ выносят на рассмотрение органов управления Банка предложения по актуализации (изменению) набора инструментов (методов), применяемых в целях ограничения рисков.

1.2.3. Основным документом, регламентирующим взаимодействие между органами управления и подразделениями Банка, в том числе по вопросам формирования культуры управления рисками, является «Стратегия управления рисками и капиталом», которая описывает:

- порядок управления рисками, присущих Банку в его деятельности, включающий в себя описание распределения функций по управлению рисками между различными органами управления, подразделениями и должностными лицами Банка;

- внутренние документы Банка, определяющие управление рисками и капиталом Банка;

- принципы управления рисками и капиталом;

- виды рисков и операции (сделки), которым присущи соответствующие виды рисков, а также методы управления данными рисками;

- методы определения значимых рисков;

- организацию процедур стресс-тестирования;

- отчетность, формируемую с целью контроля рисков;

- процедуры контроля рисков и меры по ограничению и снижению рисков;

- систему контроля за выполнением порядка и процедур по управлению рисками.

В отношении каждого из значимых рисков Советом директоров Банка определяются процедуры управления риском в соответствии с внутренними нормативными документами по управлению отдельными значимыми рисками.

Правлением Банка определяются процедуры управления рисками, не отнесенными к значимым.

В целях организации управления рисками в Банке создано отдельное подразделение - Департамент анализа рисков, которое осуществляет свои функции на постоянной основе.

Руководитель Департамента анализа рисков координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания. В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков решением Совета директоров определяются плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков и система лимитов.

Показатели склонности к риску и сигнальные значения данных показателей утверждаются органами управления на определенный период времени в виде внутреннего нормативного документа

«Показатели капитала и риска», который пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется органами управления на основе отчетов, подготавливаемых Департаментом анализа рисков на периодической основе

Отчетность формируется Департаментом анализа рисков на основании результатов проведенного мониторинга.

Мониторинг рисков осуществляется посредством следующих процедур:

- постоянный мониторинг (оценка) за принятыми Банком объемами рисков и совокупным (агрегированным) объемом риска, включая оценку влияния изменения характера и размера, принятых Банком рисков на размер достаточности капитала;
- текущий мониторинг соблюдения установленных лимитов.

О достижении сигнальных значений (фактов превышения лимитов) по установленным лимитам Департамент анализа рисков незамедлительно информирует органы управления.

По мере необходимости, но не реже одного раза в год, Банк оценивает соответствие процедур управления рисками новым условиям деятельности Банка, изменяющемуся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и, в случае необходимости, в процедуры управления рисками и ВНД по управлению рисками вносятся соответствующие корректировки.

Оценка соответствия процедур управления рисками проводится подразделением Банка, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска, в том числе моделей количественной оценки риска (далее – оценивающее подразделение), или внешним аудитором, включая оценку:

О выявленных недостатках и/или необходимости внесения изменений в процедуры управления рисками соответствующие информация и предложения вносятся Службой внутреннего аудита и/или оценивающим подразделением Совету директоров и исполнительным органам.

1.2.4. В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке формируется отчетность с целью проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

В отчетность ВПОДК включается следующая информация Банка:

- о результатах выполнения ВПОДК;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов.

Отчетность ВПОДК формируется Департаментом анализа рисков на регулярной основе и предоставляется Совету директоров и Правлению с соблюдением требований, установленных Указанием Банка № 3624-У.



Отчет о результатах выполнения ВПОДК формируется на ежегодной основе и включает следующую информацию:

- сведения о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- предложения о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК,
- иную информацию, определенную внутренними документами Банка по управлению отдельными видами рисков, включая нефинансовые риски, а также требованиями Банка России к системе управления рисками и капиталом кредитных организаций.

По результатам анализа деятельности Банка за отчетный год Департамент анализа рисков также представляет Совету директоров с одобрения исполнительных органов следующие предложения/информация:

- об установлении на следующий календарный год плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка;
- об оценке установленных в Банке процедур управления рисками и стресс-тестирования, в том числе, о необходимости их пересмотра при наличии изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка,
- о пересмотре установленных показателей планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала (при наличии необходимости);
- о переоценке присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости.

Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляется органам управления Банка ежегодно.

Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Совету директоров - ежеквартально;
- Правлению - не реже одного раза в месяц.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, изменениях объемов значимых рисков и влиянии указанных изменений на нормативы достаточности капитала;
- об оценке динамики достаточности капитала по агрегированным рискам, принятых объемах (их изменении) каждого значимого для Банка вида риска и влиянии указанных изменений на достаточность капитала Банка,
- об объемах значимых рисков, принятых отдельными структурными подразделениями Банка;
- об объеме резерва по достаточности капитала применительно к установленному Стратегией развития Банка плановому (целевому) уровню достаточности капитала (обеспечение наличие резерва по капиталу для покрытия нефинансовых рисков);
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов (о результатах мониторинга установленных лимитов);

- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов;
- о мерах, принятие которых необходимо для снижения принятых рисков и (или) увеличения капитала;
- иную информацию, определенную внутренними документами Банка по управлению отдельными видами рисков.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Департаментом анализа рисков до исполнительных органов и Совета директоров по мере выявления указанных фактов.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам, представляемой органам управления Банка, также отражена в пункте 10.1 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

1.2.5. Для оценки потенциального воздействия на устойчивость Банка изменений факторов риска Банк не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование. Стресс-тестирование охватывает все значимые риски и направления деятельности Банка и проводится в соответствии со сценариями, утвержденными Советом директоров и включенными в документ Банка «Стратегия управления рисками и капиталом».

Стресс тестирование проводится не реже одного раза в год

На основе утвержденных сценариев стресс-тестирования разрабатываются детализированные процедуры стресс-тестирования присущих деятельности Банка рисков.

Процедуры стресс-тестирования включают в себя:

- стресс-тестирование капитала;
- стресс-тестирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование взвешенных по риску активов;
- стресс-тестирование риска ликвидности (обязательных нормативов и других показателей ликвидности).

Стресс-тестирование проводится по следующим сценариям:

- умеренный стресс-тест, заключающийся в ухудшении тестируемого показателя на 10%;
- критический стресс-тест, заключающийся в ухудшении тестируемого показателя на 30%;
- реверсивный (обратный) стресс-тест, заключающийся в выявлении максимально приемлемого ухудшения тестируемого относительного показателя.

По итогам проведенного стресс-тестирования Департаментом анализа рисков составляется отчет, содержащий комментарии о результатах стресс-тестирования и вывод о достаточности капитала Банка в результате воздействия рассматриваемых рисков в рамках проведенных стресс-тестов и, в случае

необходимости, о потребности в корректировке целевых уровней рисков и капитала с учетом стресс-тестирования. Отчет о стресс-тестировании предоставляется Правлению и Совету директоров Банка в рамках отчетности по ВПОДК (Внутренние Процедуры Оценки Достаточности Капитала) не реже одного раза в год.

Корректировка показателей капитала и риска с учетом стресс-тестирования оказывает прямое влияние на Стратегию развития Банка и принятие управленческих решений по расширению объемов действующих видов бизнеса и(или) выхода на новые рынки.

1.2.6. В отношении всех значимых рисков, оказывающих влияние на величину достаточности капитала Банка, применяются следующие методы снижения рисков:

- снижение уровня (минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, посредством:
  - снижения лимитов по риску;
  - использования дополнительного обеспечения;
  - выделение дополнительного капитала для покрытия риска;
  - принятия иных мер, предусмотренных внутренними документами по управлению отдельными видами рисков;
- перенос (передача) риска - применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация (например, путем заключения договоров уступки и (или) секьюритизации);
- финансирование риска - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка предусмотрено создание резервов;
- уклонение от риска (избегание риска) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

Конкретный набор механизмов определяется видом значимого риска и отражается во внутренних документах, регламентирующих процесс управления отдельными видами значимых рисков Банка. Необходимость реализации мер по снижению рисков и их конкретный выбор принимаются на основе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, в процессе ее рассмотрения пользователями (органы управления, руководителями структурных подразделений).

Внутренний контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, в том числе эффективностью применяемых мер и процедур снижения уровня принимаемых рисков осуществляется Службой внутреннего контроля в соответствии с «Положением о Службе внутреннего контроля», а также Службой внутреннего аудита в соответствии с «Положением о Службе внутреннего аудита» и планами проверок, утвержденными Советом директоров Банка.

#### **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 01.01.2021	на 01.10.2020	на 01.01.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	4 764 110	3 425 661	381 129
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	4 764 110	3 425 661	381 129
3	при применении базового ПБР	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 (ПБР)	не применяется	не применяется	не применяется
5	при применении продвинутого ПБР	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 долевыми 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 ПБР	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,	не применяется	не применяется	не применяется
	в том числе:			
17	при применении ПБР, 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:	2 769 637	2 882 946	221 571
21	при применении стандартизированного подхода	2 769 637	2 882 946	221 571
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	1 186 763	1 186 763	94 941
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 ПБР 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)	8 720 510	7 495 370	697 641

1.3.1. Пояснения о причинах существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 за отчетный период.

Номер строки	Наименование показателя	данные на 01.01.2021	данные на 01.10.2020	Существенные изменения за отчетный период в тыс.руб.	Существенные изменения за отчетный период в %-тах
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	4 764 110	3 425 661	1 338 449	39.00%

Существенные изменения показателя кредитного риска на 01.01.2021 года (увеличение на 39% по сравнению с 01.10.2020г.) связано с изменением структуры баланса на 01.01.2021 года, обусловленного в основном сокращением доли депозитов в Банке России и увеличением объема межбанковских кредитов. А также произошло увеличение доли ссуд, выданных юридическим и физическим лицам. Данные изменения привели к увеличению суммы 2-й и 4-й группы активов, рассчитанной в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И и Указанием Банка России № 4892-У.

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.

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.**

**Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных рисков**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:					
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
1	2	3	5	6	7	8	9	
	<b>Активы</b>							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1 205 583	1 205 583	-	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	625 431	625 431	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
3.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 845 481	10 425 226	-	-	-	-	420 255
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 666 751	2 021 635	-	-	-	-	645 116
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 773 421	-	-	-	-	1 773 421	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	23 058	23 058	-	-	-	-	-

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9 838	9 838	-	-	-	-
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	-	-	-	-
12	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	63 347	36 965	-	-	-	26 382
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>17 212 910</b>	<b>14 347 736</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 773 421</b>	<b>1 091 753</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	13 736 754	-	-	-	-	13 736 754
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
21	Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	286 113	-	-	-	-	286 113
22	Прочие обязательства	56 062	-	-	-	-	56 062
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	74 316	-	-	-	-	74 316
<b>24</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>14 153 245</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 153 245</b>



По строке 4 «Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости», 5 «Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости» и 12 «Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы» в графу 9 включена балансовая стоимость активов, не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала и не отраженных в графах 5-8 (корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки; корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств; проценты начисленные по 4 и 5 к.к.; нематериальные активы, уменьшающие регулятивный капитал в соответствии с Положением Банка России № 646-П).

**Таблица 3.2.**

**Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала**

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	16 121 157	14 347 736	-	-	1 773 421
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	16 121 157	14 347 736	-	-	1 773 421

	(банковской группы)					
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 198 300	1 198 300	-	-	-
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	17 319 457	15 546 036	-	-	1 773 421

4.2. Текстовая информация к таблицам 3.1. и 3.2.

4.2.1. Для Банка не применяется.

4.2.2. Основным источником различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, являются:

- сумма нематериальных активов, подлежащая вычету из регулятивного капитала в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России 646-П;
- корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки; корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств; проценты, начисленные по 4 и 5 категории качества в соответствии с пунктом 2.1.7 Положением Банка России 646-П

4.2.3. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля устанавливается внутренним документом Банка «Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов».

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в области учета и оценки финансовых инструментов.

Справедливая стоимость портфеля идентичных финансовых инструментов определяется посредством умножения справедливой стоимости одного финансового инструмента на их количество.

Важнейшими элементами определения справедливой стоимости являются:

- исходные данные;
- критерии активности рынка;
- методы определения (оценки) справедливой стоимости;

- иерархия справедливой стоимости;
- корректировка справедливой стоимости.

*Источники информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля:*

- по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, основным рынком (основным источником информации) является ПАО «Московская Биржа»;
- для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг, основным рынком (основным источником информации) являются информационные системы Bloomberg, Thomson Reuters, cbonds.ru, gusbonds.ru, Национальная Финансовая Ассоциация

*Применяемые Банком методы оценки справедливой стоимости на основе рыночных данных и на основе моделей.*

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк может использовать исходные данные различных уровней:

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

**Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым рынок является активным на основе Исходных данных Уровня 1:**

- для ценных бумаг российских эмитентов, обращающихся на российских фондовых биржах, номинированных в российских рублях, Исходными данными Уровня 1 принимаются данные ПАО «Московская Биржа» ([www.moex.com](http://www.moex.com)) о средневзвешенной цене на дату проведения оценки;
- для ценных бумаг, обращающихся на иностранных фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):
  - цена закрытия, определенная организатором торгов;
  - лучшая последняя котировка на покупку, раскрываемая организатором торгов, за 30 торговых дней.
- для ценных бумаг обращающихся на внебиржевом рынке, 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 на дату проведения оценки;

- прочие наблюдаемые данные.

В случае если в течение 30 календарных дней, предшествующих дате оценки, для оцениваемой ценной бумаги не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Банк производит оценку на основании Исходных данных 2-3 уровня.

### **Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка на основе Исходных данных Уровня 2:**

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых рынок отсутствует или признан неактивным, может осуществляться с использованием рыночного подхода на основе Исходных данных Уровня 2 с применением корректирующих коэффициентов.

Рыночный (сравнительный) подход - это метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

При применении рыночного подхода к определению справедливой стоимости используются рыночные котировки идентичных или подобных активов, скорректированные на их текущее состояние.

### **Определение справедливой стоимости финансовых инструментов на основе Исходных данных Уровня 3.**

В случае невозможности определения справедливой стоимости финансовых инструментов на основе Исходных данных Уровня 1 и Уровня 2, а также при отсутствии торгов по финансовому инструменту более 90 последних календарных дней или значении BVAL score менее 5, определение справедливой стоимости финансовых инструментов производится на основе Исходных данных Уровня 3.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов на основе Исходных данных Уровня 3 проводится расчетным способом посредством мотивированного суждения. Определение справедливой стоимости ценных бумаг расчетным способом проводится с применением следующих методов включая, но не ограничиваясь: Доходный, Затратный и Рыночный подходы, а также методы, изложенные в Приказах ФСФР № 10-65/пз-н от 09.11.2010г. и № 10-66/пз-н от 09.11.2010г. в зависимости от вида исходных данных, которые доступны по данному финансовому инструменту на момент проведения оценки и вида финансового инструмента.

#### **Затратный подход (метод стоимости чистых активов)**

- Метод основан на оценке рыночной стоимости всех статей активов и обязательств, принимаемых к расчету чистых активов общества. Метод применим для оценки справедливой стоимости акций действующих предприятий почти всех отраслей.

#### **Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)**

- Метод дисконтированного денежного потока предполагает расчет текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, применим к отдельному активу, группе активов. Метод дисконтирования денежных потоков основан на допущении, что стоимость инвестиций в компанию в целом (или покупку ее акций) зависит от будущих выгод (например, от величины денежного потока будущих доходов или дивидендов), которые получит инвестор и равна их текущей стоимости. Эти будущие денежные потоки приводятся к эквивалентной текущей стоимости с использованием ставки дисконта, которая зависит от требуемой инвестором нормы дохода (доходности) на вложенные средства. Расчеты ожидаемой инвестором

доходности основываются на анализе риска инвестирования в компанию, а также риска, связанного с получением ожидаемого будущего денежного потока в нестабильных условиях внешней среды (изменения процентных ставок, курса валюты, инфляции и др.).

*Порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля Службой внутреннего аудита (иным подразделением, не зависимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рыночного риска, или разработкой методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля):*

Служба внутреннего аудита в ходе плановых (согласно утвержденному плану проверок) и внеплановых (при необходимости) проверок порядка проведения операций с ценными бумагами также осуществляет оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

По факту проведения проверки Службой внутреннего аудита подготавливаются отчеты и представляются на рассмотрение органам управления Банка.

Независимая процедура оценки правильности определения справедливой стоимости:

- Оценка осуществляется независимой аудиторской компанией выборочно в рамках проведения ежегодной процедуры проверки системы учета и отчетности Банка.

*Описание процедур корректировки справедливой стоимости или формирования отчислений в резервы:*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, определенная на основе Исходных данных Уровня 1 представляют собой наиболее надежную оценку и используются Банком для оценки справедливой стоимости без корректировки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, определяемая на основе Исходных данных Уровня 2 и Уровня 3, подлежит корректировке посредством мотивированного суждения.

В случае если по результатам мониторинга справедливая стоимость ценной бумаги, определенная с помощью Исходных данных 2 или 3 Уровня, признается неадекватной, ее справедливая стоимость с учетом корректировки определяется путем нахождения среднего арифметического справедливой стоимости до корректировки и справедливой стоимости ценных бумаг, раскрываемой соответствующим Источником информации. При этом уровень иерархии Исходных данных для определения справедливой стоимости снижается до 3 Уровня.

В случае выявления факторов невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и при наличии признаков обесценения ценных бумаг такие финансовые инструменты на основе мотивированного суждения могут быть включены в базу для создания резерва на возможные потери

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах<sup>5</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
<b>1</b>	<b>Всего активов, в том числе:</b>	-	-	<b>13 936 128</b>	<b>1 612 696</b>	<b>13 936 128</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	<i>кредитных организаций</i>	-	-	-	-	-
2.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	-	-	-	-	-
<b>3</b>	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 876 895	1 612 696	<b>1 876 895</b>
3.1	<i>кредитных организаций, всего, в том числе:</i>	-	-	254 204	-	<b>254 204</b>
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	215 395	-	215 395
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	38 809	-	38 809
3.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</i>	-	-	1 622 691	1 612 696	<b>1 622 691</b>
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 612 696	1 612 696	1 612 696
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	9 995	-	9 995
<b>4</b>	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	926 723	-	926 723
<b>5</b>	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 017 003	-	7 017 003

<sup>5</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.

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 818 229	-	2 818 229
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 185 892	-	1 185 892
8	Основные средства	-	-	47 026	-	47 026
9	Прочие активы	-	-	64 359	-	64 359

#### 5.Текстовая информация к таблице 3.3

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. У Банка отсутствуют обремененные активы на отчетную дату 01.01.2021 года.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.10.2020	Изменения в тыс. руб.	Изменение в %-тах
1	2	3	4	5	6
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	926 723	778 785	147 939	19.00%
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 017 003	11 313 669	- 4 296 667	-37.98%
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 185 892	1 012 710	173 182	17.10%

Существенные изменения данных по статьям 4, 5 и 7 таблицы 3.3 за отчетный период связаны с изменением структуры баланса на 01.01.2021 года, обусловленного в основном сокращением доли межбанковских кредитов и увеличением доли ссуд, выданных физическим лицам. А также произошло увеличение остатков на корреспондентских счетах в иностранной валюте в банках – резидентах и банках-нерезидентах.

**Таблица 3.4.**

#### **Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	58 639	78 718
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	-	-
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	717 215	477 208
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	679 666	477 208
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	37 549	0



4	Средства нерезидентов, всего,	381	1 641
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	381	1 641

7. Информация об изменении данных в таблице 3.4.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020	Изменения в тыс. руб.	Изменение в %-тах
1	2	3	4	5	6
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	58 639	78 718	-20 079	-26%
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов	717 215	477 208	240 007	50%
4	Средства нерезидентов физических лиц	381	1 641	-1 260	-77%

Уменьшение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах связано с размещением свободных средств в высоколиквидные активы, в том числе в депозиты Банка России, увеличение объема портфеля ценных бумаг обусловлено ростом курса доллара США по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.01.2021-73.8757, на 01.01.2020-61.9057), который повлек за собой рост балансовых требований в национальной валюте. Также увеличение объема портфеля ценных бумаг обусловлено покупкой новых бумаг, входящих в ломбардный список Банка России. Изменение по статье «Средства нерезидентов» (сокращение на 77%) связано с оттоком денежных средств со счетов физических лиц-нерезидентов.

8. Банк не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующимся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П.

10. Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России 3737-У.

13. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.

Данные представлены на основании раздела 7 «Значения надбавок к нормативам достаточности капитала» формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

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	4 150 436	X
372	ИРЛАНДИЯ	0	515 227	X
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.25	377 278	X
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	121 174	X
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	150	X
	Совокупная величина требований		5 164 265	1 397 894

Величина антициклической надбавки определяется Банком на основе методик, установленных Инструкцией Банка России № 199-И и Указанием Банка России № 4892-У, т.е. на основе стандартизированного подхода.

#### 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

Кредитный риск	данные на 01.01.2021	данные на 01.01.2021	данные на 01.01.2020	данные на 01.01.2020
	(активы, взвешенные по уровню риска с применением стандартизированного подхода)	Размер фактически имеющегося капитала	(активы, взвешенные по уровню риска с применением стандартизированного подхода)	Размер фактически имеющегося капитала
	4 764 110	3 760 294	3 721 494	3 316 049

2.2. Кредитный риск – это вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения клиентом или группой связанных клиентов (далее – ГСК) договорных обязательств перед Банком. Относится к значимым рискам Банка.

Управление кредитным риском является составной частью системы управления рисками Банка и осуществляется на основе Кредитной политики ООО «АТБ» Банк, Стратегии управления рисками и капиталом и других нормативных документов Банка.

Основной целью Кредитной политики является определение ключевых позиций Банка в области размещения денежных средств (по направлениям вложения, по срокам, по валютам) с целью аккумуляции максимального дохода при минимальном риске и поддержания необходимого уровня ликвидности.

#### Методы управления кредитным 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.);
- страхование кредитного риска.

В части управления кредитным риском Банк придерживается консервативного подхода и отказывается от сделок, несущих в себе повышенный кредитный риск.

2.3.1. Коммерческое кредитование юридических лиц является одним из основных направлений вложения временно свободных денежных средств Банка

Приоритетными для предоставления коммерческих кредитов являются отрасли, позволяющие производить быстрый оборот кредитных ресурсов:

- торговля;
- транспорт;
- сфера услуг.

Политика Банка в области кредитования физических лиц основывается, на работе со следующими группами клиентов:

- с сотрудниками Банка;
- с сотрудниками корпоративных клиентов Банка;
- со сторонними клиентами Банка.

Приоритет отдается физическим лицам, имеющим хорошую кредитную историю, то есть клиентам, получавшим ранее банковские кредиты и обеспечивающим их своевременное обслуживание, включая уплату процентов и погашение основного долга, а также сотрудникам предприятий и организаций, тесно сотрудничающим с Банком по разным направлениям банковской деятельности на протяжении ряда лет.

Кредитование физических лиц является перспективным направлением банковской деятельности и подразделяется на:

- автокредитование;
- потребительское кредитование;
- кредитование счета в форме овердрафта по международным банковским картам ООО «АТБ» Банк.

Выбор Банком показателей склонности к риску в отношении кредитного риска осуществляется в соответствии с направлениями кредитования, которые определены принятой бизнес-стратегией Банка в качестве приоритетных, а также учитываются требования Указания Банка России №3624-У. Показатели рассчитываются исходя из целей по развитию операций, которым присущ кредитный риск, установленных в стратегии развития деятельности Банка, с учетом запланированных показателей развития этих операций. Объем активов планируется с учетом исторических данных о возможном

формировании резервов, исходя из объемов имеющегося капитала, а также возможного привлечения пассивов для формирования активной базы.

2.3.2. Основой стратегии управления рыночным риском является выявление, измерение и определение приемлемого уровня кредитного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные подходы Банка к определению стратегии управления кредитным риском включают в себя:

- определение финансовых инструментов, при работе с которыми возникает кредитный риск;
- формирование методов оценки кредитных рисков различных финансовых документов, несущих кредитный риск;
- оценку этих рисков и степени подверженности им;
- постоянный мониторинг уровня кредитного риска;
- формирование адекватной величины резервов на возможные потери;
- установление системы лимитов (на контрагентов, по бизнес-подразделениям)

Управление кредитным риском при проведении операций с юридическими и физическими лицами включает в себя:

- первоначальную оценку и последующий мониторинг финансового положения;
- контроль наличия и сохранности залога, а так же контроль за рыночной, справедливой и залоговой оценкой стоимости обеспечения;
- контроль своевременного выполнения заемщиком обязательств по кредитным договорам.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком кредитным риском и достаточностью собственных средств (капитала) в Банке устанавливается система лимитов. Показатели кредитного риска и капитала, необходимого для его покрытия, отражаются во внутреннем документе Банка «Показатели капитала и риска», который пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год Советом Директоров Банка.

Информация о плановом (целевом) уровне кредитного риска

Плановый (целевой) уровень кредитного риска, тыс.руб	
На 01.01.2021	На 01.01.2020
7 260 000	8 300 000

Банк устанавливает систему лимитов кредитного риска в разрезе отдельных заемщиков, бизнес-подразделений и Банка в целом.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Контроль соблюдения отдельных установленных лимитов на кредитный риск осуществляется, в том числе с помощью определения сигнальных значений лимитов, при достижении которых осуществляются корректирующие действия.

2.3.3. Организационную структуру управления кредитным риском Банка образуют его органы управления: Совет директоров, Правление и Кредитный комитет. Текущую работу по управлению кредитным риском выполняет Департамент анализа рисков. Контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском осуществляет Департамент анализа рисков, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита.

Функции указанных органов управления и подразделений Банка обозначены в пункте 1.2.2 главы 1 раздела II настоящей Информации в рамках общей системы управления рисками и капиталом Банка (применительно к управлению кредитным риском и контролю за ним). При этом Департамент анализа рисков осуществляет контроль за значимыми рисками также путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (плановыми/целевыми уровнями рисков и их сигнальными значениями).

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

В процессе управления кредитным риском Кредитный комитет:

- рассматривает доклады работников Департамента анализа рисков о финансовом состоянии юридических лиц и утверждает лимиты кредитного риска на них (в соответствии с предоставленными полномочиями);

- принимает решения о предоставлении кредитных продуктов заемщикам Банка в соответствии с предоставленными полномочиями.

2.3.4. Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, Департаментом анализа рисков, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита в процессе управления кредитным риском указано в пункте 1.2.2 главы 1 раздела II настоящей Информации в рамках общей системы управления рисками и капиталом Банка, но применительно к процессу управления кредитным риском.

2.3.5. Взаимодействие между Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита и Департаментом анализа рисков осуществляется, в основном, путем проверки указанными службами эффективности разработанных Департаментом анализа рисков внутренних документов и методов оценки кредитного риска.

2.3.6. Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка, а также порядок информирования органов управления Банка о размере принятого Банка кредитного риска изложены в пункте 1.2.4 главы 1 раздела II настоящей Информации в рамках общей системы управления рисками и капиталом Банка (применительно к кредитному риску).

**Таблица 4.1**

**Информация об активах, подверженных кредитному риску**

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств),	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств),	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов

		находящихся в состоянии дефолта	(обязательств), просроченных более чем на 90 дней	(обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	801 370	не применимо	14 545 860	2 899 623	12 447 607
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	47 543	не применимо	0	47 543	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 443 634	245 334	1 198 300
4	Итого	не применимо	848 913	не применимо	15 989 494	3 192 500	<b>13 645 907</b>

**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 года № 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, 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	67 410	50.00%	33 705	8.73%	5 886	41.27%	27 819

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. Существенные изменения данных за отчетный период, представленных в таблице 4.1.2.

В четвертом квартале 2020 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 статьи	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	790 184
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	1 822
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	257
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные	150

	с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	57 314
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)	848 913

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

Показатель	01.01.2021	01.07.2020	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода	848 913	790 184	7.43%	58 729

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 01.07.2020г.) 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.

#### 2.11.2. Текстовая информация к таблицам 4.1 и 4.2.

Состав кредитных требований, в том числе объемы и сроки (длительность) просроченных и обесцененных кредитных требований, распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения, категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П, с указанием размеров расчетных и фактически сформированных резервов на возможные потери приведены в виде отдельных таблиц в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

2.11.2.1. Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

2.11.2.2. Банк не имел случаев, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматривались как обесцененные.

2.11.2.3. Процедура признания ссудной задолженности обесцененной в Банке соответствует порядку и условиям признания ссуд обесцененными, определенным Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

2.11.2.4. Ссуда является реструктурированной, если на основании соглашения Банка с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда



предоставлена Банком, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

2.11.2.5. Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципу, а так же по срокам погашения приведено в подпункте 4.6 пункта 4 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

2.11.2.6. - 2.11.2.7. Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с 590-П и указанием сформированных резервов на возможные потери, а так же анализ просроченной задолженности по длительности приведены в подпункте 10.2 пункта 10 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

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

3.1. В Банке используются следующие методы снижения кредитного риска:

- соблюдение принципов кредитной политики и своевременное изменение кредитной политики;
- соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок на получение кредита;
- разделение полномочий по первичной оценке заемщиков, принятию решения о кредитовании и по контролю за возвратностью;
- формализация процесса выдачи кредита (сбор стандартного пакета документов от заемщика для получения кредита, проведение процедуры анализа платежеспособности заемщика);
- получение качественного обеспечения выданных кредитов и страхование предметов залога в пользу Банка;
- установление лимитов на операции кредитного характера;
- диверсификация кредитного портфеля;
- регулярная оценка текущей платежеспособности заемщика;
- резервирование (создание резервов под активы Банка, несущих кредитный риск);
- установление правовых условий кредитного договора, позволяющих при ухудшении качества ссуды приостановить кредитование данного заемщика и/или потребовать досрочного возврата кредита, а также условий, позволяющих списать средства с расчетных счетов заемщика в счет погашения задолженности перед Банком в порядке заранее полученного акцепта.

3.2. Текстовая информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в Банке.

3.2.1. Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения 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.

Банк не использует в целях определения требований к капиталу неттинг балансовых и внебалансовых обязательств. Требования к капиталу для целей расчета обязательных нормативов рассчитываются в Банке в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Указанием Банка России № 4892-У. Требования к капиталу в части кредитного риска (в том числе, остаточного риска) для целей внутренней оценки текущей потребности в капитале на покрытие значимых рисков, а также внутреннего распределения капитала по значимым рискам и установления лимитов в целях контроля за достаточностью капитала рассчитываются в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом».

### 3.2.2. Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения:

- использование различных подходов к определению рыночной стоимости обеспечения (залога) в зависимости от его вида и состояния;
- экспертиза правоустанавливающих документов на предмет залога (в том числе на отсутствие обременений), а также правового риска;
- оценка коэффициента залогового дисконтирования;
- оценка ликвидности предмета залога и его потенциального рынка сбыта (рыночного спроса);
- оценка финансового состояния организаций, выдающих гарантии, и страховых организаций;
- экспертиза документов, предлагаемых страховой организацией.

При применении Банком методов снижения кредитного риска за счет принятия обеспечения, Банк учитывает вероятность реализации остаточного риска. Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска за счет принятия обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Управление остаточным риском проводится посредством юридической экспертизы принимаемого обеспечения (в части правового риска) и посредством установления консервативных дисконтов (в части риска ликвидности принятого обеспечения).

3.2.3. Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов.

На 01.01.2021 года указанная форма риска концентрации в Банке отсутствует.

**Таблица 4.3**

**Методы снижения кредитного риска**

Но-мер	Наименова-ние статьи	Балансовая стоимость необеспе-ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспе-ченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен-ная часть	всего	в том числе обеспечен-ная часть	всего	в том числе обеспе-ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	12 447 607	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	12 447 607	0	0	0	0	0	0
4	просроченн ые более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

**3.3. Информация к таблице 4.3.**

Но-мер	Показатель	01.01.2021	01.07.2020	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
1	Балансовая стоимость необеспе-ченных кредитных требований	12 447 607	10 158 456	2 289 151	22.53%

Существенное увеличение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований в отчетном периоде (второе полугодие 2020 года) обусловлено размещением свободных денежных средств в наиболее ликвидные активы, в частности, в краткосрочные кредиты крупным банкам-резидентам. А так же связано с увеличением объёма кредитования физических и юридических лиц.

**Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.**

4.1. Банк определяет кредитные требования для расчета необходимого капитала с использованием стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И и Указанием Банка России № 4892-У.

4.2. Текстовая информация к настоящей главе.

4.2.1. В случаях оценки кредитного риска эмитентов ценных бумаг, кредитных организаций – резидентов и юридических лиц – нерезидентов (в том числе банков-нерезидентов), Банк, наряду с другими финансовыми и нефинансовыми показателями, использует (учитывает) кредитные рейтинги, присвоенные потенциальным и действующим клиентам Банка рейтинговыми агентствами.

Процедуры использования при оценке кредитного риска клиентов кредитных рейтингов рейтинговых агентств установлены внутренними документами Банка.. При этом при оценке кредитного риска клиента определенного вида могут применяться кредитные рейтинги не всех указанных рейтинговых агентств.

Совокупная величина кредитных требований Банка к клиентам, требования к которым определяются с учетом присвоенных им кредитных рейтингов, на конец 2020 года равна 7 094 288 тыс.

руб. Совокупная величина таких кредитных требований, взвешенных по уровню риска, на конец 2020 года равна 1 814 662 тыс. руб.

4.2.2. При оценке кредитного риска клиентов Банк использует кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств:

- «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings»);
- «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings»);
- «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»);
- АО «Эксперт РА»;

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА).

4.2.3. Портфели кредитных требований, для оценки кредитного риска которых применяются рейтинги долгосрочной кредитоспособности, следующие (в разрезе портфелей кредитных требований):

- портфель кредитов, выданных кредитным организациям – резидентам, в сумме 6 450 772 тыс. руб. (размер требований, взвешенных по уровню риска, – 1 095 511 тыс. руб.);
- средства на корреспондентских счетах в кредитных-организациях – резидентах в сумме 507 347 тыс. руб. (размер требований, взвешенных по уровню риска, – 697 088 тыс. руб.);
- требования к квалифицированным центральным контрагентам, определенным в соответствии с пунктом 1.1 статьи 2 Федерального закона "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" – 77 530 тыс.руб. (размер требований, взвешенных по уровню риска, – 10 335 тыс. руб.);
- средства на корреспондентских в банках-нерезидентах – в сумме 58 639 тыс. руб. (размер требований, взвешенных по уровню риска, 11 728 тыс.руб).

4.2.4. При оценке кредитного риска требований к эмитентам имеющихся у Банка ценных бумаг по операциям, не связанным с покупкой ценных бумаг у этих эмитентов, Банк использует внешние кредитные рейтинги эмитентов (за исключением случаев проведения кредитных операций с юридическими лицами – резидентами, не являющимися кредитными организациями). Процедура оценки кредитного риска клиентов Банка с применением соответствующих внешних рейтингов устанавливается внутренними документами Банка.

4.3. Банк в своей деятельности по оценке кредитного риска руководствуется стандартизированным подходом. В целях взвешивания кредитных требований по уровню риска Банк использует коэффициенты взвешивания, определенные Инструкцией Банка России № 199-И и Указанием Банка России № 4892-У, которые могут соотноситься с внешними рейтингами.

**Таблица 4.4**

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

Номер	Наименование статьи	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Требования	Коэффициент
-------	---------------------	--	------------	-------------

1	2	без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		7 (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	8 концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		3 балансовая	4 внебалансовая	5 балансовая	6 внебалансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 080 548		5 080 548		304 833	6.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 390 149		6 390 149		1 804 327	28.24%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	77 530		77 530		10 335	13.33%
6	Юридические лица	1 450 111	983 694	1 450 111	983 694	1 963 760	80.69%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	571 719	214 606	571 719	214 606	647 510	82.35%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			0			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью			0			
10	Вложения в акции			0			
11	Просроченные требования (обязательства)	156		156		156	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 837		1 837		2 756	150.03%
13	Прочие	30 433		30 433		30 433	100.00%
14	Всего	<b>13 602 483</b>	<b>1 198 300</b>	<b>13 602 483</b>	<b>1 198 300</b>	<b>4 764 110</b>	<b>32.19%</b>

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

Но мер	Наименование статьи	на 01.01.2021			на 01.07.2020			изменения на отчетную дату			изменения на отчетную дату в процентах		
		Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
		балансовая	внебалансовая		балансовая	внебалансовая							
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	5 080 548	0	304 833	1 190 020	0	35 701	3 890 528	0	269 132	326.9 %	0.0%	753.9 %
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 390 149	0	1 804 327	7 963 775	0	1 948 513	-1 573 626	0	-144 186	- 19.8%	0.0%	-7.4%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	77 530	0	10 335	228 652	0	40 834	-151 122	0	-30 499	- 66.1%	0.0%	- 74.7%
6	Юридические лица	1 450 111	983 694	1 963 760	1 250 476	408 481	1 407 242	199 635	575 213	556 518	16.0%	140.8 %	39.5%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	571 719	214 606	647 510	293 254	253 258	293 254	278 465	-38 652	354 256	95.0%	- 15.3%	120.8 %
11	Просроченные требования (обязательства)	156	0	156	0	0	0	156	0	156	0.0%	0.0%	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 837	0	2 756	130 797	0	253 983	-128 960	0	-251 227	- 98.6%	0.0%	- 98.9%
13	Прочие	30 433	0	30 433	11 122	0	11 122	19 311	0	19 311	173.6 %	0.0%	173.6 %
14	<b>Всего</b>	<b>13 602 483</b>	<b>1 198 300</b>	<b>4 764 110</b>	<b>11 068 096</b>	<b>661 739</b>	<b>3 990 649</b>	<b>2 534 387</b>	<b>536 561</b>	<b>773 461</b>	<b>22.9%</b>	<b>81.1%</b>	<b>19.4%</b>

Изменение показателей актива, подверженные кредитному риску на 01.01.2021 года (столбец 3 и 4 "Стоимость кредитных требований (обяз-ств)) и кредитный риск на 01.01.2021 года (столбец 7 "Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска") связано с изменением структуры баланса на 01.01.2021 года. Данные изменения обусловлены увеличением суммы 4ой группы активов и активов, взвешенных под повышенный коэффициент за счет увеличения ссудной задолженности юридических и физических лиц. Так же произошло увеличение 1ой группы активов, при сокращении 2ой группы активов, рассчитанных в соответствии с Инструкцией 199-И и Указанием Банка России № 4892-У.

Прирост объема размещенных депозитов в Банке России в рассматриваемом периоде, который в частности и привел к увеличению балансовых активов, неподверженных кредитному риску, был следствием притока дополнительных денежных средств на счета корпоративных клиентов Банка и размещения их в наиболее ликвидные активы.

Таблица 4.5

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

Но ме р	Наименование статьи	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110 %	130 %	140 %	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 0%	Прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 775 715						304 833												5 080 548
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		5 732 009					658 140												6 390 149
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		51 674															25 856		77 530
6	Юридические лица	654 721						1 409 731				369 353								2 433 805
7	Розничные заемщики (контрагенты)	214 607						473 866	946			59 054		2 677	27 327	7 848				786 325
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)							156												156
12	Требования (обязательства) с повышенными											1 837								1 837

	коэффициентами риска																			
13	Прочие							30 433												30 433
14	Всего	5 645 043	5 783 683	0	0	0	0	2 877 159	946	0	0	430 244	0	2 677	27 327	7 848	0	0	25 856	14 800 783

4.5. Изменение итоговых данных в таблице 4.5.

Номер	Показатель	01.01.2021	01.07.2020	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
14	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	14 800 783	11 729 835	26,18%	3 070 948

Существенный прирост балансовых требований связан с изменением структуры баланса на 01.01.2021 года. Данные изменения связаны с увеличением ссудной задолженности физических и юридических лиц и увеличением объема размещенных депозитов в Банке России. Существенный прирост активов обусловлен притоком дополнительных денежных средств на счета корпоративных клиентов Банка.



## **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.

### **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. 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).

Управление кредитным риском контрагента входит в систему управления рисками и капиталом

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 расчетов 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 расчетов 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).

6.2. Политика Банка в области управления кредитным риском контрагента является частью общей системы корпоративного управления Банка, направлена на обеспечение устойчивого развития кредитной организации и определяется внутренними нормативными документами Банка (далее – ВНД) которые рассматриваются и утверждаются Советом директоров по мере необходимости, но не реже одного раза в год

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента включают в себя:

- организацию процесса принятия решения по оценке, контролю, и управлению кредитным

- риском контрагента в рамках системы распределения полномочий и ответственности;
- разработку внутренних документов Банка по управлению кредитным риском контрагента (в соответствии с нормативными документами Банка России и документами международных регулирующих органов);
  - установление системы лимитов по операциям, несущим кредитный риск контрагента;
  - систему мониторинга операций репо в целях контроля уровня кредитного риска контрагента;
  - процедуры стресс-тестирования кредитного риска контрагента;
  - составление отчетности по кредитному риску контрагента, в целях информирования органов управления и осуществления контроля за соблюдением политики в области кредитного риска контрагента.

### 6.3. Текстовая информация к настоящей главе:

6.3.1. Расчёт потребности в капитале для покрытия кредитного риска контрагента проводится в соответствии с подходом, используемым Банком для оценки активов в целях расчета нормативов достаточности капитала согласно Инструкции Банка России № 199-И и Указанию Банка России № 4892-У, в том числе использованием подхода, предусмотренного п. 2.6 этой Инструкции, а также показателя КРС - величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (код 8811) и показателя РСК - величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (код 8866), отражаемых в форме отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

6.3.2. При управлении кредитным риском контрагента Банк руководствуется подходом к снижению кредитного риска, предусмотренным п.2.6 Инструкции Банка России №199-И.

В целях снижения кредитного риска контрагента Банк принимает в обеспечение по сделкам обратного репо ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У.

6.3.3. В соответствии ВНД «Положения об управлении рисками при проведении операций репо, включая управление кредитным риском контрагента при проведении операций репо» Кредитному Комитету запрещается одобрять, а работникам Банка совершать операции репо с ценными бумагами, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента. Исключение составляют клиринговые сертификаты участия, полученные по сделкам, контрагентом по которым выступает клиринговая организация - центральный контрагент, определенный в соответствии с пунктом 1.1 статьи 2 Федерального закона от 07.02.2011 г. №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

6.3.4. Снижение рейтинга Банка не влечет за собой предоставления дополнительного обеспечения по своим обязательствам [в рамках уже заключенных сделок](#).

6.4. - 6.11. На текущую отчетную дату (на 01.01.2021 года) и на предыдущие отчетные даты (на 01.07.2020 года, на 01.10.2020 года) кредитный риск на контрагента у Банка отсутствовал.

## **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 к настоящей главе.

10.2.1. Политика и процедуры по управлению рыночным риском Банка определены в «Стратегии управления рисками и капиталом» и «Положении об управлении рыночным риском».

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

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски. В Банке отсутствуют активы, по которым рассчитывается товарный риск. Значимыми в составе рыночного риска за отчетный период являлись процентный, фондовый и валютный риски.

Методы и процедуры управления рыночным риском установлены внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России № 178-И).

Управление рыночным риском осуществляется в целях:

- поддержания принимаемого рыночного риска на оптимальном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, и исходя из адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;

- обеспечения результативности финансовой деятельности при совершении банковских операций и других сделок;

- обеспечения эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов.

Основными методами минимизации рыночного риска являются:

- диверсификация рыночных активов;

- хеджирование открытых позиций;

- резервирование;

- управление активами и пассивами;

- лимитирование (как на уровне отдельных финансовых инструментов/эмитентов/контрагентов, так и на портфельном уровне);

- отказ от операций с чрезмерно волатильными финансовыми инструментами.

При этом хеджирование представляет собой один из наиболее известных механизмов управления рыночным риском, который подразумевает открытие противоположных позиций на денежном и срочном рынках с целью ограждения денежной позиции от потерь в будущем, вызванных изменчивостью цен.

На этапе выявления рыночного риска Банк определяет перечень финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, и определяет источники рыночного риска.

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату Управлением экономического анализа и отчетности в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Расчет величины капитала, необходимого для покрытия принятого рыночного риска, осуществляется Департамента анализа рисков и учитывается при расчете агрегированных требований к капиталу на ежемесячной основе.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком рыночным риском и достаточностью собственных средств (капитала) в Банке устанавливается система лимитов. Показатели рыночного риска и капитала, необходимого для его покрытия, отражаются во внутреннем документе Банка «Показатели капитала и риска», который пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год Советом директоров Банка.

10.2.2. В Банке устанавливается следующее распределение полномочий между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рыночным риском.

Совет директоров:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом;

- утверждение склонности к риску, целевых уровней рисков;

- обеспечение создания организационной структуры Банка, позволяющей эффективно управлять рыночным риском;

- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, в том числе в части проверки СВА эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками;

- рассмотрение отчетов по рыночному риску;

- рассмотрение результатов стресс-тестирования;

- оценка эффективности управления рыночным риском;

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рыночным риском.

#### Правление:

- организация и обеспечение эффективности системы управления рыночным риском, включая организацию систем мониторинга и контроля рыночного риска, организацию предоставления полной и достоверной отчетности по вопросам управления рыночным риском, организацию систем внутреннего контроля;

- определение и утверждение допустимых видов финансовых инструментов, структуры портфеля ценных бумаг;

- принятие решений о классификации, переклассификации вложений в ценные бумаги;

- принятие решения о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам несущих рыночный риск, порядок и процедуры, проведения которых не установлены внутренними документами;

- координация управления структурой пассивов и активов Банка;

- проведение анализа качества управления рыночным риском;

- обсуждение и вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов функционирования системы управления рисками.

#### Председатель Правления:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка;

- контроль деятельности подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами

#### Кредитный комитет:

- установление лимитов на финансовые инструменты, несущие рыночный риск, принятие решений о приобретении/продаже данных финансовых инструментов конкретных эмитентов

#### Казначейство:

- проведение операций на финансовых рынках в части операций хеджирования, конверсионных операций с валютой и операций по покупке/продаже иностранной валюты в рамках установленных банковских процедур и лимитов;

- оперативный контроль за валютной позицией, срочными сделками и сделками с производными финансовыми инструментами;

- управление валютной структурой баланса Банка;
- постоянный мониторинг финансовых рынков;
- контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций и лимитов, установленных Банком;
- незамедлительное информирование Департамента анализа рисков и Председателя Правления Банка о выявленных нарушениях лимитов открытых валютных позиций;
- отслеживание исполнения контрагентами своих обязательств, соблюдения условий операций, соблюдение условий операций. При несоблюдении условий, информирует Департамент анализа рисков не позднее дня выявления факта несоблюдения.

#### Управление по работе на рынке ценных бумаг

- проведение операций на финансовых рынках в части операций хеджирования и операций по покупке/продаже ценных бумаг в рамках установленных банковских процедур и лимитов;
- оперативный контроль за торговым портфелем ценных бумаг, срочными сделками и сделками с производными финансовыми инструментами;
- постоянный мониторинг финансовых рынков;
- определение и вынесение предложений органам управления Банка по работе с финансовыми инструментами;
- контроль соблюдения лимитов, установленных Банком;
- отслеживание исполнения контрагентами своих обязательств, соблюдения условий операций, соблюдение условий расчетов. При несоблюдении условий, информирует Департамент анализа рисков не позднее дня выявления факта несоблюдения.

#### Отдел сопровождения операций Казначейства и операций с ценными бумагами:

- предоставление информации, необходимой для расчета рыночного риска.

#### Управление экономического анализа и отчетности:

- составление отчетности о величине открытых валютных позиций согласно нормативным документам Банка России;
- расчет совокупной величины рыночного риска и обязательных нормативов банка, установленных нормативными документами Банка России;
- незамедлительное информирование Департамента казначейства, Департамента анализа рисков, Председателя Правления Банка о выявленных нарушениях лимитов открытых валютных позиций.

#### Департамент анализа рисков:

- координация управления рыночным риском;
- разработка внутренних нормативных документов по управлению рыночным риском;
- разработка методологии определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля;
- подготовка предложений по снижению уровня рыночного риска;
- проведение стресс-тестирования рыночного риска;
- осуществление последующего контроля за соблюдением установленных лимитов;

- оперативное предоставление информации о выявленных рисках, нарушениях лимитов, операциях, совершаемых вне лимитов, либо не утвержденных и нерегламентированных операциях до Председателя Правления Банка;

- составление отчетности по рыночному риску.

Служба внутреннего контроля:

- проверка соответствия внутренних документов по управлению рыночным риском законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Служба внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском в соответствии с Планами проверок, утвержденными Советом директоров, в том числе при проведении проверок организации управления рисками и капиталом, но не реже периодичности, установленной Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими данную деятельность;

- оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля при проведении тематических проверок, в том числе организации управления рисками и капиталом или операций с ценными бумагами с периодичностью, установленной в Планах проверок, утвержденных Советом директоров, но не реже установленной Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими данную деятельность.

10.2.3. Для информирования органов управления и осуществления контроля за соблюдением политики в области рыночного риска в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для обеспечения органов управления и руководителей подразделений информацией, необходимой и достаточной для принятия управленческих решений в области управления и контроля за рыночным риском. Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, своевременную и актуальную информацию об уровне рыночного риска и его соответствия лимитам.

Подразделениями, ответственными за предоставление отчетов о рыночном риске являются:

- Управление по работе на рынке ценных бумаг (отчет о данных по финансовым инструментам; отчет предоставляется Департаменту анализа рисков и Управлению экономического анализа и отчетности; периодичность составления отчета – не реже одного раза в месяц на отчетную дату или при изменении портфеля ценных бумаг);

- Управление экономического анализа и отчетности (о величине открытых валютных позиций; отчет предоставляется Казначейству и Департаменту анализа рисков в ежедневном режиме);

- Управление экономического анализа и отчетности (о величине рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П; получатель отчета – Департамент анализа рисков; периодичность отчета – не реже одного раза в месяц на отчетную дату);

- руководители подразделений, участвующие в сделках с финансовыми инструментами (о выявленных нарушениях установленных лимитов и/или негативных тенденциях на внешних рынках; получатели отчета – Правление Банка и Департамент анализа рисков; периодичность отчета – не позднее дня выявления фактов);

Департамент анализа рисков (о выявленных нарушениях установленных лимитов; получатели– Правление Банка; периодичность – не позднее дня выявления фактов);

Департамент анализа рисков (отчет о рыночном риске, формируемый в рамках общей системы ВПОДК; для Правления ежемесячно, для Совета директоров -ежеквартально).

**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 стандартизованного подхода**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 549 577
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	220 060
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	2 769 637

11.6. Текстовая информация к таблице 7.1.

Номер	Показатель	01.01.2021	01.07.2020	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
9	Рыночный риск	2 769 637	2 447 567	13,16%	322 070



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

Увеличение показателя рыночного риска на 01.01.2021 года обусловлено ростом курса доллара США по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.01.2021-73.8757, на 01.07.2020- 69,9513), которое повлекло за собой рост балансовых требований в национальной валюте.

**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. Текстовая информация к настоящему разделу.

2.1. Операционный риск – вероятность 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. Частью операционного риска является правовой риск (вероятность возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, или несовершенства правовой системы).

Целью управления операционными рисками является минимизация возможных потерь Банка от реализации операционных рисков с учетом принципа экономической целесообразности: стоимость мероприятий по снижению уровня риска не должна превышать возможные потери от его реализации.

Политика и процедуры управления операционным риском в Банке регулируются «Стратегией управления рисками и капиталом» и «Положением об управлении операционным риском», утверждаемых Советом директоров на регулярной основе, не реже одного раза в год. Утвержденные Советом директоров Банка количественные показатели операционного риска и капитала, необходимого для его покрытия, отражаются в ежегодном внутреннем документе «Показатели капитала и риска».

Принципы управления операционным риском Банка:

- признание ключевой роли Совета директоров в формировании культуры управления рисками;

- полная интеграция системы управления операционным риском в общую систему управления рисками;

- контроль Совета директоров над исполнительными органами в целях обеспечения эффективного применения принципов, процессов и систем управления операционным риском на всех уровнях;

- ответственность Правления за последовательное внедрение и применение принципов, процессов и систем управления операционным риском с риск-аппетитом и допустимым уровнем риска;

- обеспечение Правлением выявления случаев и оценки уровня операционного риска с целью четкого понимания причин и факторов риска;

- регулярное предоставление отчетности на всех уровнях принятия и исполнения решений, позволяющее осуществить упреждающее управление операционным риском;

- наличие надежной системы внутреннего контроля, а также надлежащей системы снижения или передачи риска;

- разработка планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае реализации операционного риска.

Управление операционным риском (в т.ч. правовым риском) состоит из следующих этапов:

- выявление риска;

- оценка риска;

- контроль за риском;

- проведение мероприятий по минимизации риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех уровней деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин возникновения операционного риска. (Выявление факторов правового риска осуществляется Юридическим департаментом и руководителями иных структурных подразделений Банка.)

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. В Банке применяется базовый регулятивный метод оценки операционного риска.

Составными элементами контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;

- надлежащая подготовка персонала;

- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) соответствующими службами заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных.

Основным методом снижения операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Снижение операционного риска, возникающего вследствие возможных ошибок со стороны работников, осуществляется путем постоянного повышения квалификации работников.

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Решение об использовании механизмов передачи риска (например, аутсорсинга) принимается Правлением Банка по результатам анализа предложений, составленных на основании информации, предоставленной Департаментом анализа рисков, подготовленных с учетом предложений руководителей подразделений.

Снижение уровня отдельных видов операционного риска осуществляется за счет его финансирования. Источники финансирования риска делятся на внутренние, позволяющие покрыть потери Банка в пределах «болевого порога», и внешние источники для финансирования потерь выше этого уровня.

Ключевым внутренним источником финансирования снижения уровня операционного риска является создание резервов.

Основным внешним источником снижения уровня операционного риска является страхование. Целесообразность использования страхования определяется с учетом его стоимости, вероятности наступления страхового события и влияния страхового события на финансовое положение Банка.

В целях ограничения операционного риска предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Разработка плана по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности разрабатывается исходя из оценки возможного ущерба от непредвиденных событий (обстоятельств) относительно предполагаемых затрат на подготовку и реализацию соответствующих планов, а также с учетом всех возможных (предполагаемых) сценариев развития событий, создающих угрозу убытков, особенно для рисков, характеризующихся низкой вероятностью, но большими размерами потенциальных убытков, источники которых находятся вне контроля Банка. План по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности утверждается Советом директоров Банка.

2.2. В Банке устанавливается порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском. Распределение функций и полномочий по управлению операционным риском между органами управления следующее.

Совет директоров:

- утверждает склонность к операционному риску и целевой уровень риска;
- обеспечивает создание организационной структуры Банка, позволяющей эффективно управлять операционным риском;
- утверждает мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- анализирует отчеты Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, в том числе в части проверки СВА эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- рассматривает отчеты по состоянию операционного риска;
- оценивает эффективность управления операционным риском Банка;
- осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению операционным риском.

Правление:

- рассматривает и утверждает внутренние документы Банка, определяющие правила и процедуры управления операционным риском;

- распределяет полномочия и ответственность по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами,

- устанавливает порядок взаимодействия подразделений и представления ими отчетности;

- устанавливает в пределах своих полномочий лимиты на виды активов, операций;

- формирует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

#### Юридический департамент:

- согласовывает внутренние документы Банка;

- обеспечивает правовую поддержку договоров и сделок, заключаемых Банком;

- разрабатывает типовые формы и условия договоров, используемых в работе;

- разрабатывает прочие меры по минимизации операционного риска в рамках своей компетенции (в части правового риска).

#### Служба режима и информационного обеспечения:

- обеспечивает сбор и анализ информации о внешних источниках угроз информационной безопасности Банка;

- проводит расследование случаев нарушения информационной безопасности;

- осуществляет контроль за соблюдением принципов хранения конфиденциальной информации и информации ограниченного доступа;

- осуществляет иные функции по минимизации операционного риска в части информационной безопасности Банка.

#### Департамент информационных технологий:

- обеспечивает непрерывную деятельность всех технических средств, используемых в процессе деятельности Банка, в надлежащем состоянии в соответствии с установленными техническими характеристиками;

- осуществляет регулярные процедуры по проверке и тестированию аппаратно-программного обеспечения на предмет непредвиденных сбоев, а также принимает меры по созданию резервных копий, разработке плана действий в непредвиденных ситуациях;

- адаптирует имеющиеся системы к изменениям, происходящим в Банке (внедрение новых технологий, изменение структуры и т.п.);

- осуществляет иные функции по минимизации операционного риска.

#### Управление экономического анализа и отчетности:

- рассчитывает величину операционного риска и обязательных нормативов банка, установленных нормативными документами Банка России.

#### Руководители всех структурных подразделений:

- контролируют соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- информируют Департамента анализа рисков обо всех событиях операционного риска, произошедших и/или выявленных в структурном подразделении.

#### Департамент анализа рисков:

- координирует систему управления операционным риском Банка;

- разрабатывает внутренние нормативные документы по управлению операционным риском;
- собирает и ведет базу данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска (включая правовой риск);
- оценивает операционный риск методами, отличными от установленных нормативными документами Банка России;
- подготавливает предложения по снижению уровня операционного риска;
- осуществляет стресс-тестирование операционного риска;
- осуществляет последующий контроль за соблюдением установленных лимитов;
- реализует иные действия по управлению операционным риском.

Служба внутреннего контроля:

- производит проверку соответствия внутренних документов по управлению операционным риском законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- осуществляет проверку соблюдения подразделениями Банка внутренних нормативных документов;
- оперативно доводит информацию о выявленных рисках, нарушениях лимитов, операциях, совершаемых вне лимитов, либо не утвержденных и нерегламентированных операциях до Правления Банка;
- реализует иные действия по контролю за операционным риском;

Служба внутреннего аудита проводит проверку эффективности методологии оценки операционного риска и процедур управления операционным риском в соответствии с Планами проверок, утвержденными Советом директоров, в том числе при проведении проверок организации управления рисками и капиталом, но не реже периодичности, установленной Указанием Банка России № 3624-У, а также иными нормативными документами Банка России.

2.3. В целях контроля операционного риска в Банке действует следующий порядок отчетности и информирования органов управления и Департамента анализа рисков Банка о размере принятого операционного риска и понесенных убытках от его реализации.

Отчет / данные	Подразделение, ответственное за предоставление отчета	Получатель отчета	Периодичность составления
Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 652-П	Управление экономического анализа и отчетности	Департамент анализа рисков	Ежегодно после сдачи годового отчета
Отчеты по индикаторам операционного риска (включая правовой риск)	Руководители структурных подразделений	Департамент анализа рисков	Ежеквартально, не позднее 10 рабочих дней после окончания квартала
Информация для регистрации событий операционного риска (включая правовой риск)	Руководители всех структурных подразделений	Департамент анализа рисков	Не позднее дня, следующего за днем выявления факта
Отчет об операционном риске (включая правовой риск), формируемый в рамках общей системы ВПОДК	Департамент анализа рисков	Правление Банка	Ежемесячно
		Совет директоров	Ежеквартально
Отчет о фактически понесенных убытках от реализации событий операционного риска	Департамент анализа рисков	Правление Банка	Ежегодно по состоянию на 1 января текущего года за

(включая правовой риск)			предыдущий год – не позднее последнего рабочего дня января текущего года
Информация о существенных убытках за год	Департамент анализа рисков	Правление Банка	Ежегодно по состоянию на 1 января текущего года за предыдущий год, – не позднее последнего рабочего дня января текущего года

2.4. В Банке применяется базовый регулятивный метод оценки операционного риска. Кроме того, Банк в качестве дополнительных методов использует статистический и аналитический метод.

Базовый регулятивный метод, определяемый в документах Базельского комитета как базовый индикативный подход (BIA - Basic Indicator Approach) предусматривает обеспечение поддержания капитала Банка на уровне, достаточном для покрытия риска. Расчет операционного риска в рамках данного метода осуществляется Управлением экономического анализа и отчетности на ежеквартальной основе в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина экономического капитала на покрытие операционного риска рассчитывается Департаментом анализа рисков и учитывается при расчете агрегированных требований к капиталу на ежемесячной основе.

Статистический метод оценки операционного риска предполагает прогноз операционных убытков, исходя из размера фактических убытков от реализации операционного риска, имевших место в прошлом. При применении данного метода в качестве исходных данных используется информация об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения. Формирование и ведение аналитической базы данных об убытках осуществляет Департамент анализа рисков.

Величина операционного риска в рамках данного подхода является оценкой ожидаемых потерь от событий операционного риска за последние 3 года, что представляет собой математическое ожидание функции распределения вероятности операционных потерь. Горизонт оценки составляет 1 год.

Аналитический метод представляет собой мониторинг операционного риска с использованием системы индикаторов уровня операционного риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для расчета уровня операционного риска руководители структурных подразделений Банка на ежеквартальной основе предоставляют информацию в Департамент анализа рисков по показателям, указанным во внутренних документах Банка. Каждый показатель оценивается по трехбалльной шкале (от 0 до 3). Полученные данные сводятся и анализируются Департаментом анализа рисков.

2.5. Для Банка не применяется.

2.6. В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банка использует регуляторный (базовый индикативный) подход, определенный в Положении Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» По состоянию на отчетную дату (на 01.01.2021 года) величина капитала на покрытие операционного риска составила 1 186 763 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.

2. Текстовая информация к настоящему разделу.

2.1. Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки) – вероятность ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Риск процентной ставки возникает, когда не совпадают сроки возврата предоставленных и привлеченных средств или когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различными способами (фиксированные ставки против переменных и наоборот). Этот риск влияет на доходы Банка, экономическую стоимость активов, обязательства и внебалансовые инструменты.

Стратегия и процедуры управления процентным риском банковского портфеля в Банке регулируются «Стратегией управления рисками и капиталом» и «Положением об управлении риском процентной ставки», пересматриваемых по мере необходимости, но не реже одного раза в год Советом директоров.

Стратегия управления процентным риском портфеля Банка (далее в настоящем разделе – процентный риск) заключается в создании такого механизма управления, который способен поддерживать размер процентного риска в пределах параметров, установленных самим Банком, и обеспечить решение следующих задач:

- получение прибыли от проводимых Банком активно-пассивных операций;
- обеспечение контроля за уровнем процентной маржи;
- уменьшение опасности неблагоприятного воздействия процентного риска на финансовый результат Банка.

Процедуры управления процентным риском включает следующие этапы:

- разработка внутренних нормативных документов;
- выявление риска,
- оценка риска,
- установление соответствующих лимитов в отношении операций, с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- мониторинг и контроль риска на постоянной основе;
- минимизация риска;
- стресс-тестирование;
- оценка эффективности процедур управления риском;
- формирование отчетов.

При размещении денежных средств в различные финансовые инструменты Банк стремится к соблюдению соответствия активов с имеющимися пассивами по срокам, ставкам, видам валют и суммам.

Идентификация (выявление) риска процентной ставки проводится Департаментом анализа рисков в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

К активам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся:

- краткосрочные ценные бумаги;
- межбанковские кредиты;
- ссуды с плавающими процентными ставками;
- ссуды, условиями которых предусмотрен срок пересмотра процентной ставки.

К обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, относят:

- депозиты с плавающей процентной ставкой;
- ценные бумаги, по которым установлены плавающие процентные ставки;
- межбанковские кредиты;
- депозитные договоры, условиями которых предусмотрен срок пересмотра процентной ставки.

Правила и процедуры управления риском процентной ставки в отношении банковских продуктов и (или) операций (включая операции хеджирования, чувствительных к изменению процентных ставок, являющихся новыми для кредитной организации), определяются до начала их внедрения и (или) осуществления. При этом предложения по внедрению новых продуктов и (или) операций включают следующие положения:

- подробное описание соответствующих новых продуктов и/или операций;
- определение ресурсов, необходимых для эффективного управления процентным риском, обусловленным введением новых продуктов и/или операций;
- анализ целесообразности внедрения новых продуктов и/или операций с позиции финансового положения и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- процедуры измерения мониторинга и контроля за уровнем процентного риска в отношении новых продуктов и/или операций.

Методы оценки риска процентной ставки.

В качестве метода оценки риска процентной ставки Банк использует метод ГЭП-анализа, который проводится:

- путем сопоставления активов, пассивов и забалансовых позиций с одинаковыми сроками погашения в случае фиксированной процентной ставки, или временем, оставшимся до их переоценки в случае плавающей процентной ставки. Сопоставление производится в разрезе основных валют. Проводится на ежемесячной основе. ГЭП-анализ активов и пассивов на 01.01.2021 в разрезе российских рублей и долларов США представлен в таблицах подпункта 10.6 «Процентный риск банковского портфеля» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность /



Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год»;

- путем анализа форм обязательной отчетности Банка, установленной нормативными документами Банка России. На основе данных этих форм отчетности рассчитываются показатели, характеризующие уровень процентного риска Банка;

- с проведением анализа текущих уровней процентных ставок на рынке банковских услуг и прогноза их изменения;

- с использованием методов стресс-тестирования, в рамках которых определяются сценарии изменения процентных ставок, которые могут оказать существенное негативное влияние на величину экономической стоимости капитала и величину чистых процентных доходов (процентной маржи) Банка, а также на политику хеджирования.

Для целей контроля за уровнем принятого Банком риска процентной ставки и соблюдением установленных лимитов в Банке организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Мониторинг осуществляют Департамент анализа рисков, подразделения Банка, осуществляющие активно-пассивные операции, Служба внутреннего аудита.

В Банке применяются следующие способы минимизации процентного риска:

- при ожидании падения процентных ставок формирование портфеля активов за счет пассивов меньшей срочности (чтобы при привлечении новых ресурсов для покрытия активов получить выгоду от снижения цены пассивов);

- при ожидании роста процентных ставок формирование портфеля активов за счет пассивов большей срочности (чтобы обеспечить выгоду от финансирования новых активов за счет имеющихся недорогих пассивов по истечении срока активов);

- различные меры административной и рыночной формы. Административная форма предполагает создание резервов на случай потерь от изменения процентных ставок, рыночная – применение разнообразных рыночных методов страхования активов от обесценения: поддержание одинаковой срочности активов и обязательств; применение плавающих процентных ставок; хеджирование и т.д.;

- лимитирование (ограничение) операций.

2.2. Управление риском процентной ставки является одним из блоков риск-менеджмента Банка и тесно переплетается с управлением кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, рыночным риском.

В Банке устанавливается порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском процентной ставки.

Распределение полномочий по управлению риском процентной ставки между органами управления и подразделениями.

Совет директоров:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом;

- утверждение склонности к риску, целевых уровней рисков;

- обеспечение создания организационной структуры Банка, позволяющей эффективно управлять риском процентной ставки;
- рассмотрение отчетов о риске процентной ставки;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования;
- контроль за объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском процентной ставки.

Правление Банка:

- принятие решений о размещении средств, отнесенных к компетенции Правления;
- принятие решений о привлечении средств, отнесенных к компетенции Правления;
- установление лимитов рисков процентной ставки;
- проведение оценки качества управления риском процентной ставки;
- обсуждение и вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов функционирования системы управления риском процентной ставки;
- разработка мер, направленных на снижение риска процентной ставки;
- рассмотрение отчетов о состоянии риска процентной ставки;
- контроль за объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования.

Кредитный комитет:

- принятие решений о размещении средств, за исключением решений, отнесенных к компетенции органов управления Банка;
- рассмотрение и вынесение решений по возможным и наиболее эффективным вариантам погашения проблемных и просроченных кредитов по конкретным заемщикам;
- контроль риска процентной ставки (установленных лимитов) при принятии решений, входящих в компетенцию Кредитного комитета.

Подразделения Банка, принимающие риски:

- соблюдение установленных процедур и лимитов при проведении операций.

Департамент анализа рисков:

- расчет лимитов на операции с клиентами и финансовыми инструментами;
- разработка методологии оценки риска процентной ставки;
- проведение оценки риска процентной ставки;
- проведение стресс-тестирования риска процентной ставки;
- составление отчетности о риске процентной ставки.

Служба внутреннего контроля:

- мониторинг внутренних документов Банка, определяющих управление риском процентной ставки на наличие/отсутствие регуляторного риска.

#### Служба внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки риска процентной ставки и процедур управления риском в соответствии с Планами проверок, утвержденными Советом директоров, в том числе при проведении проверок организации управления рисками и капиталом, но не реже периодичности, установленной Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У, а также иными нормативными актами Банка России, регулируемыми данную деятельность.

2.3. Департамент анализа рисков ежемесячно проводит мониторинг риска процентной ставки. Результаты анализа согласованности процентно-чувствительных активов и пассивов, полученные по итогам проведенного мониторинга, включаются в состав отчета по внутренним процедурам оценки достаточности капитала.

В отчет о риске процентной ставки включается следующая информация:

- сведения о текущем уровне процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменении;
- сведения об активах, обязательствах (в том числе внебалансовых), потоках денежных средств и моделях, на основании которых определяются величины показателей риска процентной ставки;
- сведения о величинах показателей риска процентной ставки в целом по Банку, а также по агрегированным позициям по балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о величинах показателей риска процентной ставки по отдельным валютам (в том, числе по всем валютам, объем активов (обязательств) по которым превышает 5 процентов от совокупного объема активов (обязательств) Банка во всех валютах в рублевом эквиваленте, включая внебалансовые требования (обязательства));
- сведения о соответствии позиций по балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на агрегированной основе установленным лимитам, о способах устранения нарушений лимитов (в случае выявления нарушений лимитов или достижения сигнальных значений);
- результаты стресс-тестирования, в том числе, оценки чувствительности в отношении ключевых допущений и параметров моделей;
- прогнозы изменения процентных ставок;
- ключевые допущения, используемые при моделировании;
- информация о прогнозных значениях показателей по балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- показатель склонности к риску (результат стресс-теста 200/400 б.п. / сигнальное значение норматива экономического капитала).

2.4. Основные подходы, применяемых в Банке для расчета требований к капиталу в отношении риска процентной ставки.

2.4.1. Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок.

В структуре активов и пассивов Банка по состоянию на 01.01.2021 чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

#### Размещенные средства

Финансовые инструменты / Срок	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Денежные средства	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах	277 493	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	10 440 769	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юр.лицам	74 646	167 117	74 988	570 211	782 457
Кредиты, предоставленные физ.лицам	25 660	67 466	51 517	94 536	338 695
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0
ОС и НМА	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>10 818 568</b>	<b>234 583</b>	<b>126 505</b>	<b>664 747</b>	<b>1 121 152</b>

#### Привлеченные средства

Финансовые инструменты / Срок	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Текущие счета клиентов	0	0	0	0	0
Депозиты юридических лиц	0	8 720	0	26 644	1 973 432
из них субординированные депозиты в иностранной валюте	0	0	0	0	1 973 432
Вклады физических лиц	116 022	8 456	78	1 912	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	83	2 179	1 466	2 619	15 061
Источники собственных средств	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>116 105</b>	<b>19 355</b>	<b>1 544</b>	<b>31 175</b>	<b>1 988 493</b>

В качестве метода оценки риска процентной ставки Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с алгоритмом составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее форма 0409127), подготавливаемой в рамках Указания Банка России 4927-У.

Влияние на финансовый результат при росте /снижении ставок (200 б.п.) составляет 213 427 тыс. руб./ -213 427 тыс. руб.

Влияние на финансовый результат при росте/снижении ставок (400 б.п.) составляет 426 854 тыс. руб./ -426 854 тыс. руб.

2.4.2. Источники риска процентной ставки Банка приведены в пункте 10.6 «Процентный риск банковского портфеля» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

2.4.3. При оценке риска процентной ставки на основе формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России № 4927-У, Банк использует следующие допущения (с учетом следования принципу консервативности).

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

Допущение	Категория инструментов (активы)
100% доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	Наличные средства. Необремененные средства в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением средств ФОР). Необремененные средства в банках сроком до 6 месяцев.
95% доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	Необремененные активы ВЛА-1, как определено в Положении Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 421-П), за исключением наличных средств и резервов в Центральном банке.
85% доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	Необремененные активы ВЛА-2А, как определено в Положении Банка России № 421-П.
50% доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	Необремененные активы ВЛА-2Б, как определено в Положении Банка России № 421-П. Высоколиквидные активы, как определено в Положении Банка России № 421-П, обремененные на период от 6 месяцев до 1 года. Кредиты банкам сроком от 6 месяцев до 1 года. Все иные активы, не включенные в вышеуказанные категории со сроком погашения менее 1 года, включая кредиты корпоративным клиентам – нефинансовым организациям, розничные кредиты и кредиты МСБ, кредиты государству, центральным банкам, компаниям публичного сектора.
35% доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	Необремененная жилищная ипотека с оставшимся сроком до погашения 1 год или более и риск-весом меньше или равным 50%. Иные необремененные кредиты, не включенные в вышеуказанные категории, за исключением кредитов финансовым институтам с остающимся сроком до погашения 1 год или более и риск-весом меньше или равным 50%.

15% доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	Иные необремененные работающие кредиты с риск-весом больше 50% и жилищная ипотека со сроком погашения 1 год и более за исключением кредитов финансовым институтам Необремененные недефолтные ценные бумаги, которые не считаются высоколиквидными активами. Товары и драгоценные металлы.
0% доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	Все активы, обремененные на период от одного года и более. Производные финансовые инструменты. Все иные активы, не включенные в вышеуказанные категории, включая не работающие кредиты, кредиты финансовым институтам сроком от 1 года и более, отложенные налоговые активы, дефолтные ценные бумаги.

2.4.4. Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых Банком, и частоты проведения оценки риска процентной ставки.

В рамках стресс-тестирования, проводимого не реже одного раза в год, тестируются показатель величины активов, взвешенных с учетом риска (RWA), в отношении риска процентной ставки по умеренному и критическому сценарию. При умеренном сценарии тестируется увеличение минимального, среднего и максимального значений RWA в течение года на 10%, при критическом сценарии – на 30 %.

В рамках ежемесячной отчетности о значимых рисках тестируется увеличение процентных ставок на 200 и на 400 базисных пунктов.

2.4.5 Влияние изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на отчетную дату представлено в таблице.

Валюта	Изменение процентных ставок в процентных пунктах <sup>6</sup>	Чувствительность финансового результата и капитала, тыс. руб.
Российский рубль	0.71	74 118.89
Российский рубль	-0.71	-74 118.89
Доллар США	1.01	2 148.64
Доллар США	-1.01	-2 148.64

## 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 следующая текстовая информация.

13.2.1. Риск ликвидности – риск неспособности 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 Банка. Банк относит риск ликвидности к значимым рискам.

Основным документом, регламентирующим систему управления риском ликвидности, ее основные принципы и методы, используемые в процессе управления активами, а также организацию работы

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

структурных подразделений, связанных с задачами управления риском ликвидности, является «Положение об управлении риском ликвидности», утвержденное Советом директоров.

Согласно данному Положению, в Банке устанавливается порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между органами управления и подразделениями:

Совет директоров:

- Утверждение показателей склонности к риску ликвидности – по мере необходимости, но не реже одного раза в год;

- Рассмотрение отчетности о риске ликвидности в составе отчетности по ВПОДК – ежеквартально.

Правление:

- Согласование показателей склонности к риску ликвидности – по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

- Рассмотрение отчетности о риске ликвидности в составе отчетности по ВПОДК - ежемесячно

Казначейство:

- Сбор информации об остатках на корреспондентских счетах Банка и о движении денежных средств Банка (клиентские и собственные платежи) – ежедневно.

- Контроль состояния и прогнозирование мгновенной ликвидности, расчет и прогнозирование внутрисдневной платёжной позиции Банка в разрезе корреспондентских счетов и валют - ежедневно.

- Принятие оперативных решений по управлению мгновенной ликвидностью Банка - по мере необходимости.

- Разработка предложений по оптимизации процедур и методов управления ликвидностью - по мере необходимости.

- Подготовка и предоставление информации о состоянии ликвидности по запросу Председателя Правления (заместителя Председателя Правления, курирующего Казначейство), Департамента анализа рисков, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля - по мере необходимости.

Управление экономического анализа и отчетности:

- Расчет обязательных нормативов, включая нормативы ликвидности, по фактическому операционному дню в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И – ежедневно.

- Расчет показателей ликвидности и показателя РГЛ согласно Указанию Банка России № 4336-У – ежемесячно.

Департамент анализа рисков:

- Идентификация риска ликвидности – по мере необходимости.

- Оценка риска ликвидности – ежемесячно.

- Контроль краткосрочной (текущей) и долгосрочной ликвидности, включая показатели склонности к риску ликвидности – ежемесячно.

- Координирование подразделений Банка в целях управления риском ликвидностью – по мере необходимости.

- Подготовка отчетов по риску ликвидности – ежемесячно, в составе отчета по ВПОДК.

- Стресс-тестирование риска ликвидности – по мере необходимости, но не реже одного раза в год.
- Подготовка информации для пересмотра показателей склонности к риску ликвидности - по мере необходимости, но не реже одного раза в год.
- Разработка (пересмотр) внутренних нормативных документов по управлению риском ликвидности, включая разработку мер по снижению риска ликвидности восстановления ликвидности - по мере необходимости, но не реже одного раза в год.
- Раскрытие информации по управлению риском ликвидности - по мере необходимости.

Служба внутреннего контроля:

- Осуществление внутреннего контроля в целях выявления регуляторного риска – ежеквартально, а также по состоянию на конец календарного года (нарастающим итогом).

Служба внутреннего аудита:

- Проверка эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском в соответствии с Планами проверок, утвержденными Советом директоров, в том числе при проведении проверок организации управления рисками и капиталом, но не реже периодичности, установленной Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими данную деятельность

Управление риском ликвидности в Банке интегрировано в общую систему ежедневного и внутрисуточного управления рисками и строится на принципе независимости подразделения, осуществляющего управление и контроль риска ликвидности, от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием риска ликвидности. Банк использует многоуровневую систему управления рисками, которая включает в себя:

На уровне Совета Директоров Банка – утверждение стратегии управления рисками и капиталом, определение целевого уровня достаточности капитала, общий контроль за соблюдением процедур по управлению рисками.

На уровне Правления Банка – организация и обеспечение эффективности системы контроля за риском ликвидности, принятие решения о начале совершения сделок с активами, несущими риск ликвидности, решение вопроса об отнесении риска ликвидности к значимым рискам.

На уровне Кредитного Комитета - установление лимитов в рамках операций с активами, несущими риск ликвидности.

На уровне Департамента анализа рисков – осуществление мониторинга и контроля принятого риска, составление отчетности по кредитному риску контрагента.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности методологии и процедур управления риском ликвидности в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У и Положением Банка России № 242-П.

Ежедневный контроль за состоянием мгновенной ликвидности и позиции-НОСТРО возлагается на Казначейство Банка.

Контроль мгновенной ликвидности проводится путем регулирования НОСТРО-позиции (планового остатка на корреспондентских счетах-НОСТРО) с целью обеспечения такого остатка на каждом из



счетов-НОСТРО, который позволяет производить оплату обязательств в предусмотренные заключенными Банком сделками и договорами сроки.

При возникновении конфликта между ликвидностью и прибыльностью, Банк стремится к максимизации прибыли при условии соблюдения установленных показателей склонности к риску ликвидности, отраженных в актуальном ВНД «Показателях капитала и риска».

13.2.2. Возникновение риска ликвидности может быть вызвано внешними и внутренними факторами.

К внешним факторам можно отнести:

- изменение политической, социальной, экономической и иных ситуаций на территории РФ и в мире в целом. Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения (основной фактор);

- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения денежных средств;

- концентрацию значительного объема активов и/или пассивов на одном заемщике, продукте;

- потеря ликвидности в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем Банка или внешних событий;

- увеличение объема использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);

- утрата доверия к Банку, влекущая отток привлеченных средств клиентов и пр.

По мнению Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

13.2.3. Целью управления ликвидностью является обеспечение способности банка своевременно и полно выполнять все свои денежные и иные обязательства, в том числе внутридневные, перед клиентами и контрагентами как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Основными направлениями политики Банка в части управления и контроля за состоянием ликвидности являются:

- поддержание необходимого уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации по срокам и суммам ресурсной базы;

- формирование оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированного портфеля в соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;

- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности с запасом от уровня нормативно допустимых значений;

- совершенствование механизма управления ликвидностью, эффективное управление финансовыми потоками Банка.

Таким образом, основная задача политики управления риском ликвидности – поддержание запаса прочности по риску ликвидности с учетом возможных негативных ситуаций на банковском рынке на базе эффективной модели управления ликвидностью, основу которой составляет запас ликвидных активов (резерв ликвидности).

Порядок управления риском ликвидности установлен соответствующими внутренними нормативными документами Банка, в составе которых «Положение об управлении риском ликвидности», «План мероприятий в случае возникновения кризиса ликвидности», а также система показателей, используемых для управления ликвидностью, включая методику их расчета.

Выявление и анализ риска ликвидности в Банке осуществляет Департамент анализа рисков, который использует следующие методы анализа:

- метод показателей ликвидности с использованием значений:

- обязательных нормативов ликвидности, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Указанием Банка России № 4892-У;
- показателей ликвидности, рассчитываемых при расчете обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности (далее – показатель РГЛ), согласно Указанию Банка России № 4336-У.

- метод разрыва структуры активов и пассивов (гар-анализ ликвидности).

Метод разрыва структуры активов и пассивов (гар-анализ ликвидности) применяется с использованием отчетности по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" к Указанию Банка России №4927-У.

- качественные методы/факторы (возможный непредвиденный отток депозитов; полный или частичный оттока крупных депозитов, принадлежащих одному клиенту (ГСК); влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок на рынке и другие факторы ухудшения ликвидности).

Предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и их сигнальные значения устанавливаются во внутреннем документе Банка «Показатели капитала и риска» на соответствующий период.

В целях реализации ВПОДК учет риска ликвидности проводится в рамках расчета резерва под риски, не оцениваемые количественными методами, в виде надбавки к нормативу достаточности капитала (Н1.0) согласно внутреннему документу Банка «Методика количественной оценки рисков и определения экономического капитала».

Более подробно применяемые в Банке количественные и качественные методы оценки риска ликвидности изложены в пункте 10.7 «Риск ликвидности» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка

([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

13.2.4. Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭП) по всем срокам приведено в подпункте 10.7 «Риск ликвидности» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

13.2.5. Применяемые Банком методы снижения риска ликвидности.

- Поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка. Банк поддерживает запас необремененных, высококачественных ликвидных активов (в том числе «подушку ликвидности» в виде облигаций, включенных в ломбардный список Банка России), которые могут быть использованы для привлечения денежных средств при различных кризисных сценариях, включая события, влекущие за собой утрату доступа к источникам фондирования или снижение стандартных объемов доступных ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также размещаемых вкладчиками.

- Привлечение денежных средств определенной срочности. Источниками денежных средств могут являться:

- межбанковские кредиты, в том числе кредитные линии;
- кредиты Банка России;
- операции РЕПО;
- выпуск векселей, облигаций, депозитных и(или) сберегательных сертификатов;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- прочие источники.

- Введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам.

- Централизованное управление структурной ликвидностью банка, т.е. делегирование Казначейству полномочий по управлению только мгновенной ликвидностью.

- Диверсификация пассивов и активов.

- Ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и вкладов в общей структуре портфеля).

- Изменение ставок для привлечения краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов).

- Прекращение проведения операций по кредитованию определенных категорий юридических и физических лиц.

- Реструктуризация активов, в т.ч. продажа части активов из пакета ценных бумаг Банка.

- Реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства и (или) субординированные кредиты/депозиты.

- Прекращение досрочного учета векселей Банка.
- Разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Банк сроком погашения;
- Прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка.
- Прогнозирование структуры активов и пассивов.

13.2.6. Процедуры стресс-тестирования по риску ликвидности устанавливаются ВНД «Процедуры стресс-тестирования».

Проводится стресс-тестирование нормативов ликвидности и риска ликвидности. Стресс-тестирование нормативов ликвидности проводится в отношении обязательных нормативов мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) Банка.

Значение норматива Н2 тестируется по умеренному и критическому сценариям, а также с использованием т.н. реверсивного стресс-теста. При умеренном сценарии предполагается снижение высоколиквидных активов (числителя норматива Н2) на 10%, а при критическом сценарии – снижение на 30%. Реверсивный (обратный) стресс-тест предполагает снижение объема высоколиквидных активов до величины, когда Н2 достигнет сигнального значения. Аналогично проводится стресс-тестирование значений нормативов Н3 и Н4. В случае тестирования значения норматива Н3 при умеренном сценарии предполагается снижение объема ликвидных активов (числителя норматива Н3) на 10%, при критическом сценарии – снижение объема ликвидных активов на 30%. Обратный (реверсивный) стресс-тест предполагает снижение объема ликвидных активов до уровня, когда Н3 достигнет сигнального значения. В случае стресс-тестирования значения норматива Н4 при умеренном сценарии предполагается снижение объема долгосрочных кредитных требований (числителя норматива Н4) на 10%, а при критическом сценарии – снижение объема долгосрочных кредитных требований на 30%. Обратный (реверсивный) стресс-тест предполагает снижение соответствующего компонента до величины, когда Н4 достигнет сигнального значения.

При стресс-тестировании риска ликвидности Банка в целом тестируется коэффициент избытка/дефицита ликвидности при снижении ликвидных активов Банка на 10% при умеренном сценарии и на 30% при критическом сценарии.

Стресс-тестирование проводится Департамент анализа рисков не реже одного раза в год, при этом периодичность проведения стресс-тестирования зависит от прогноза изменения экономических или иных условий деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком риска ликвидности.

По результатам стресс-тестирования определяются возможные корректирующие действия, направленные на минимизацию последствий реализации риска ликвидности вследствие стрессовых событий.

Информация о результатах стресс-тестирования доводится до Совета директоров, единоличного и коллегиальных исполнительных органов в составе отчетности по стресс-тестированию.

При необходимости изменения уровня рисков по результатам стресс-тестирования, Департамент анализа рисков готовит соответствующие предложения для принятия уполномоченными органами соответствующего управленческого решения.

Результаты стресс-тестирования используются также при принятии управленческих решений в отношении выдаваемых ссуд с учетом динамики показателей ликвидности.

13.2.7. Банк имеет возможность привлечения дополнительного фондирования под залог ценных бумаг от Банка России (через операции репо), а также от участников внутреннего денежного рынка. Все имеющиеся у Банка ценные бумаги (облигации), включены в Ломбардный список ценных бумаг Банка России, что позволяет оперативно привлекать дополнительные ресурсы для поддержания текущей ликвидности Банка без применения значительных дисконтов к рыночной стоимости облигаций. При этом Банк учитывает возможность применения дополнительных дисконтов в случае снижения котировок имеющихся облигаций на активном рынке.

13.2.8. Перечень и последовательность действий по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайной ситуации установлены во внутренних документах Банка – «Плане мероприятий в случае возникновения кризиса ликвидности» и «Плане обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», пересматриваемых по мере необходимости, но не реже одного раза в год Советом директоров Банка.

Признаками кризисной ситуации с ликвидностью являются:

- достижение сигнальных значений обязательных нормативов ликвидности и лимитов избытка/дефицита ликвидности;

- случаи неисполнения требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в срок до 2 дней с момента наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах Банка;

- иные обстоятельства, свидетельствующие о неспособности Банка осуществлять расчеты в соответствии с принятыми на себя обязательствами.

Признаки кризиса ликвидности и их характеристики пересматриваются Департаментом анализа рисков на регулярной основе, но не реже одного раза в год.

При возникновении чрезвычайной ситуации в Банке образуется Комитет по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности для нормализации ситуации с ликвидностью. Указанный Комитет реализует следующие мероприятия:

- проводит детальный анализ структуры активов и пассивов в различных разрезах, уделяя особое внимание прогнозу оттока ресурсов в ближайшие 3 месяца;

- определяет направления бизнеса, где возможно ограничить рост активов, и варианты практических действий по такому ограничению;

- составляет прогноз возможности продажи активов, сроков продаж и сумм предполагаемых к получению средств;

- разрабатывает мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;

- проводит работу по подготовке рекомендаций подразделениям Банка по оптимальным величинам показателей ликвидности;

- проводит стресс-тестирование и оценивает эффективность разработанных мероприятий в рамках плана по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности, связанных с управлением риском потери ликвидности;

- осуществляет иные неотложные мероприятия, направленные на предотвращение ухудшения состояния ликвидности Банка.

Ситуация, когда в финансовой системе наблюдаются проблемы с ликвидностью, может сопровождаться значительным повышением стоимости ресурсов, резким ростом процентных ставок. В этих условиях Банк максимально сокращается дисбаланс между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентными ставками, переходит на оперативный ежедневный контроль ставок привлечения ресурсов, вносит изменения в порядок определения условий кредитования.

13.2.9. Департамент анализа рисков подготавливает необходимую информацию о риске ликвидности для раскрытия в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В отчет о риске ликвидности включается следующая информация:

- анализ ликвидности с использованием данных отчетности ф. № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;

- анализ ликвидности с использованием обязательных нормативов;

- выполнение показателей склонности к риску.

В порядке и сроки, установленные во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом», Департамент анализа рисков доводит до органов управления Банка информацию о состоянии ликвидности. Совету директоров – ежеквартально, исполнительным органам - не реже одного раза в месяц.

**В случае наличия признаков значительного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, информация о таких признаках доводится Департаментом анализа рисков до органов управления Банка незамедлительно.**

13.2.10. Основными методами контроля риска ликвидности являются:

- в целях управления мгновенной ликвидностью - ежедневное планирование и расчет внутрисуточной платежной позиции Банка в разрезе основных корреспондентских счетов, валют, операций, влияющих на платежную позицию (осуществляет Казначейство Банка);

- в целях анализа, контроля состояния и управления краткосрочной (текущей) и долгосрочной ликвидностью Банка:

- ✓ оценка фактических значений обязательных нормативов, рассчитываемых на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И (осуществляет Управление экономического анализа и отчетности);

- ✓ оценка коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитываемых на ежемесячной основе по алгоритмам расчета, определенным в Указании Банка России № 4927-У для формы 0409125 (осуществляет Департамент анализа рисков);

✓ оценка фактических показателей ликвидности, рассчитываемых на ежемесячной основе по методике, определенной Указанием Банка России № 4336-У (осуществляет Управление экономического анализа и отчетности).

#### **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, рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России № 421-П.

#### **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.

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

1. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка.

Величина финансового рычага:

на 01.10.2020 приведена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» по строкам 13-14а и в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 октября 2020 года», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность;

на 01.01.2021 приведена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» по строкам 13-14а и в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты.

2. Текстовая информация к пункту 1 настоящего раздела.

Показатель	01.01.2021	01.10.2020	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
Основной капитал	1 397 894	1 401 438	-0,25%	- 3 544
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива	16 379 357	19 257 768	-14,95%	- 2 878 411

финансового рычага				
Норматив финансового рычага по Базелю III	8.53%	7,28%	1,25 п.п.	–

2.1. -2.2. Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения 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 выкупу (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

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

2. Текстовая информация к настоящему разделу.

Система оплаты труда в Банке.

Организация, мониторинг и оценка системы оплаты труда в Банке проводится в соответствии с внутренним нормативным документом «Политикой оплаты труда работников ООО «АТБ» Банк». Политика утверждается Советом директоров и пересматривается не реже одного раза в год.

2.1. Информация об органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, количества заседаний, общего размера выплаченных вознаграждений отражена в пункте 14 «Информация о системе оплаты труда» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

2.2. Независимая оценка системы оплаты труда в Банке по итогам отчетного года проводилась аудиторской организацией АО «БДО Юникон» в рамках общей проверки финансовой отчетности Банка по итогам 2020 года и оценки соответствия правил и процедур деятельности Банка, в том числе утвержденных органами управления Банка внутренних документов, законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

2.3. В Банке действует единая система оплаты труда, действующая в отношении всех подразделений и офисов, не зависимо от выполняемых ими функций и местонахождения.

2.4. Информация о категории и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, и выплатах (вознаграждении) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, изложена в пункте 13 «Информации о системе оплаты труда» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».



2.5. Политика оплаты труда работников Банка действует в целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также для обеспечения заинтересованности работников Банка в результатах своей деятельности и деятельности Банка в целом.

В Банке применяется повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает оплату за отработанное время с применением премирования по итогам (результатам) работы. Размер повременной оплаты труда зависит от фактически отработанного времени и должностного оклада или тарифной ставки. Премии выплачиваются на основании приказа Председателя Правления (в его отсутствие – заместителя Председателя Правления) в соответствии с «Положением о вознаграждениях (премировании) работников ООО «АТБ» Банк».

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

Фиксированная часть состоит из основной заработной платы, доплат и надбавок, оплаты отпусков и индексация фиксированной части оплаты труда.

Нефиксированная часть включает в себя краткосрочное премирование, долгосрочное премирование, выходные пособия, иные выплаты, осуществляемые в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и/или внутренними документами Банка.

Ключевые показатели системы оплаты труда Банка устанавливаются внутренним документом «Показатели, используемые для расчета нефиксированной части оплаты труда на 2020 год». Этот документ определяет ключевые показатели эффективности (КПЭ) – основные финансовые и нефинансовые показатели, отражающие задачи Банка на среднесрочную и долгосрочную перспективу, соответствующим Стратегии развития и бизнес-планам Банка.

Премии работникам, принимающим риски, и работникам, управляющими рисками, выплачивается только по результатам работы за год.

Более подробное раскрытие применяемой в Банке системы оплаты труда, в том числе распределение работников для целей премирования по категориям в зависимости от выполняемых ими функций (первая, вторая, третья, четвертая категории) и принципов вознаграждения работников каждой категории, а также содержание ключевых количественных и качественных показателей (КПЭ) для определения размера премирования приведено в пункте 14 «Информация о системе оплаты труда» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

2.6. Внутренние документы Банка, регулирующие принятую систему оплаты труда, соответствуют критериям, указанным в Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Совет директоров Банка не реже одного раза в год принимает решение о сохранении или пересмотре внутренних документов, касающихся системы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка (в том числе в связи с изменением Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых Банком рисков).

Нормативные и целевые значения КПЭ утверждаются Советом директоров не реже одного раза в год и их значения могут пересматриваться по мере совершенствования процессов деятельности Банка и уточнения приоритетов в целях поддержания их актуальности.

2.7. Работник считается осуществляющим внутренний контроль или осуществляющим управление рисками и относится ко второй категории работников, если:

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

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год пересматривает и утверждает 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 управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов управления), 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.

2.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, а так же порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений приведено в пункте 14 «Информация о системе оплаты труда» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

2.9. Работник считается принимающим риски и относится к первой категории, если:

- занимает должность единоличного исполнительного органа, его заместителей, главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка, является членом коллегиального исполнительного органа;
- 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.

- 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.

Премирование работников, принимающих риски (работников первой категории), осуществляется с учетом показателя корректировки выплат, основанного на результатах деятельности Банка, включая уровни принимаемых рисков.

Для корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда по работникам I категории используются 2 уровня показателей:

- в целом по кредитной организации;
- отдельно по подразделению.

Для единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка используются только показатели 1-го уровня (в целом по кредитной организации).

Для иных работников, принимающих риски используются показатели 1 и 2 группы (в целом по кредитной организации и отдельно по подразделению).

К показателям 1-ого уровня (в целом по кредитной организации) относятся:

- Агрегированная оценка рисков;
- Независимые оценки финансовой устойчивости кредитной организации;
- Изменение конкурентной позиции кредитной организации;
- Стабильность доходов.

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 рейтинг Банка по оценке независимого рейтингового агентства «Эксперт РА» (<https://raexpert.ru>) снизились, то показателю присваивается 0 баллов, при повышении рейтингов – 1 балл.

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.

К показателям 2-ого уровня (отдельно по подразделению) относятся:

- Оценка рисков по подразделению;
- Стабильность доходов.

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.

2.10. Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы осуществляется в отношении единоличного исполнительного органа Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка и иных работников, перечень которых устанавливается отдельным внутренним документом. Долгосрочное премирование реализуется в форме отложенного годового вознаграждения, которое рассчитывается по итогам работы за год и выплачивается с условием отсрочки (рассрочки) в зависимости от исполнения целевых показателей деятельности Банка, финансовых результатов Банка и принимаемых рисков.

В случае принятия положительного решения Советом Директоров Банка о премировании, выплата премии работникам I категории по итогам года выплачивается в размере 60%, оставшиеся 40% премии выплачиваются по прошествии трех лет при выполнении следующих показателей на протяжении трех лет:

Показатель	Процент выполнения
Активы-нетто	Не менее 100% от уровня, заложенного в Стратегии
Балансовая прибыль	Не менее 100% от уровня, заложенного в Стратегии

При этом для всех работников Категории I, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда.

При получении негативного финансового результата (убытков) в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности или невыполнении показателей агрегированной оценки рисков хотя бы за один год или более в течение трехлетнего периода, а также выявление фактов наличия сознательного искажения отчетных данных Банка и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов, нефиксированная часть оплаты труда работников Категории I может быть сокращена или отменена по решению Совета директоров.

2.11. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается работникам Банка в виде премий (вознаграждений), выраженных исключительно в денежной форме, зависящих от степени выполнения работником плановых показателей, обеспечивающих достижение количественных финансовых и качественных нефинансовых целевых показателей их деятельности с учетом принимаемых рисков.

При этом размер нефиксированной части оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата других структурных подразделений.

2.2. Информация о размере вознаграждений (Таблица 12.1), Информация о фиксированных вознаграждениях (Таблица 12.2), Информация об отсроченных вознаграждениях (таблица 12.3) приведена в таблицах и в тексте пункта 14 «Информация о системе оплаты труда» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка ([www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru)) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год».

### 13. Информация о риске 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.

Репутационный риск является сопутствующим риском и связан с реализацией событий, входящих в состав операционных, рыночных, финансовых, правовых рисков Банка. В случае реализации

репутационного риска могут возникнуть негативные последствия, такие как снижение числа клиентов, изъятие денежных средств клиентами с депозитных счетов, потеря ликвидности, банкротство.

Основной целью управления риском потери деловой репутации является организация эффективной системы управления репутационным риском, способствующей снижению возможных убытков, сохранению и поддержанию деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками) Банка, надзорными органами и другими организациями с которыми взаимодействует Банк.

Для целей выявления и оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие показатели:

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, выраженное в увеличении (уменьшении) случаев предъявления к Банку штрафных санкций;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов;
- увеличение (уменьшение) числа неудовлетворенных исковых требований Банка;
- увеличение (уменьшение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) фактов появления негативной информации в СМИ о Банке, участниках Банка и аффилированных лицах;
- увеличение (уменьшение) случаев несвоевременности расчетов по поручению клиентов;
- увеличение (уменьшение) случаев отказа постоянных и крупных клиентов от сотрудничества с Банком.

Выявление факторов риска потери деловой репутации осуществляется руководителями структурных подразделений Банка на постоянной основе. При выявлении факторов возникновения риска потери деловой репутации, руководители структурных подразделений передают информацию о выявленных факторах риска в ДАР. В случаях, когда ДАР стало известно о проявлениях факторов риска, но по ним не было получено письменное сообщение – данные факторы могут включаться в расчет даже при отсутствии сообщения.

Учёт риска потери деловой репутации во ВПОДК осуществляется в рамках «Буфера взвешенных по уровню риска активов для учета рисков, не оцениваемых количественными методами», установленного в ВНД «Показатели капитала и риска» на соответствующий период.

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.

#### **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 риск-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.