

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	29294134	2776

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2019 года

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123007, г.Москва, ул.Магистральная 1-я, д.13, стр.2

**Код формы по ОКУД 0409806**  
**Квартальная (Годовая)**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	4.1	957978	852064
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	125119	816423
2.1	Обязательные резервы	4.1	23577	33013
3	Средства в кредитных организациях	4.1	685203	503503
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4,4.5	5120454	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.4,4.5	0	4610047
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2,4.2,4.6	739863	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.6	0	957326
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	5871
10	Отложенный налоговый актив		0	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.2,4.13	29333	42380
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	
13	Прочие активы	4.18	8815	205992
14	Всего активов	2.2,4.4	7666765	7993606
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.2,4.20	4522514	6290849
16.1	средства кредитных организаций		0	
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2,4.20	4522514	6290849
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.2,4.20	428075	777057
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	

18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.21		7207	82417
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости			0	
	через прибыль или убыток				
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.21		7207	82417
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			0	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
20	Отложенные налоговые обязательства			216199	20682
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
21	Прочие обязательства	4.24		21845	30459
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам			92019	193231
	кредитного характера, прочим возможным потерям и				
	операциям с резидентами офшорных зон				
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
23	Всего обязательств			4859784	6617638
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
24	Средства акционеров (участников)	2.2,4.25		1000000	1000000
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров			0	
	(участников)				
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
26	Эмиссионный доход			0	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
27	Резервный фонд	6.2		43842	37842
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов,	6.2		25423	-19449
	оцениваемых по справедливой стоимости через прочий				
	совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое				
	обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)				
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов,	6.2		4	24412
	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство				
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате			0	
	долгосрочных вознаграждений				
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
31	Переоценка инструментов хеджирования			0	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
32	Денежные средства безвозмездного финансирования			0	
	(вклады в имущество)				
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
33	Изменение справедливой стоимости финансового			0	
	обязательства, обусловленное изменением кредитного риска				
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			3740	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
35	Неиспользованная прибыль (убыток)			1733972	333163
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
36	Всего источников собственных средств			2806981	1375968
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации			557551	311058
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			515448	736011
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
39	Условные обязательства некредитного характера			0	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					

Операции, подлежащие отражению по статье  
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
раздела I. АКТИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
5а Чистая ссудная задолженность  
раздела I. АКТИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  
раздела I. АКТИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
7 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)  
раздела I. АКТИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  
раздела I. АКТИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
8 Инвестиции в дочерние и зависимые организации  
раздела I. АКТИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
9 Требование по текущему налогу на прибыль  
раздела I. АКТИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
10 Отложенный налоговый актив  
раздела I. АКТИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  
раздела I. АКТИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

раздела II. ПАССИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
16.1 средства кредитных организаций  
раздела II. ПАССИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости  
через прибыль или убыток  
раздела II. ПАССИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей  
раздела II. ПАССИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
раздела II. ПАССИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
19 Обязательства по текущему налогу на прибыль  
раздела II. ПАССИВЫ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
26 Эмиссионный доход  
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате  
долгосрочных вознаграждений  
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
31 Переоценка инструментов хеджирования  
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)  
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное  
изменением кредитного риска  
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
39 Условные обязательства некредитного характера  
раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  
не осуществлялись

Председатель Правления

Железняков С. А.

Главный бухгалтер

Власова И. А.

Исполнитель  
Телефон: 730-51-15 (20-46)

Булат И. М.

Дата раскрытия 12.11.2019



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	29294134	2776

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2019 года

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123007, г.Москва, ул.Магистральная 1-я, д.13, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		410959	450670
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		139653	113396
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		245745	306823
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		25561	30451
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		99837	38341
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		99641	37288
2.3	по выпущенным ценным бумагам		188	1053
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		311122	412329
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		312728	-29319
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		2505	8960
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   после создания резерва на возможные потери		623850	383010
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-9130
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	-3254	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.3	0	3744
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	22747	45895
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-23356	-24728
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		58557	60352

15	Комиссионные расходы		22037	15574
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1107	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-3956
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		83504	-99874
19	Прочие операционные доходы		24974	1861
20	Чистые доходы (расходы)		763878	341600
21	Операционные расходы	5.7	233899	225567
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		529979	116033
23	Возмещение (расход) по налогам		90209	24414
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		417135	91619
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		22635	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		439770	91619

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		439770	91619
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-30511	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-30511	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6102	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-24409	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		56906	-59275
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		56906	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-59275
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		8293	-10918
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		48613	-48357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		24204	-48357
10	Финансовый результат за отчетный период		463974	43262

Операции, подлежащие отражению по статье 1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
8а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по  
амортизированной стоимости  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
9а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
16а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,  
имеющимся в наличии для продажи  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые  
кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости  
не осуществлялись  
Операции, подлежащие отражению по статье  
17а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,  
удерживаемым до погашения  
не осуществлялись

Председатель Правления	Железняков С.А.
Главный бухгалтер	Власова И.А.
Исполнитель Телефон: 730-51-15 (20-46)	Булат И.М.
Дата раскрытия	12.11.2019



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	29294134	2776

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123007, г.Москва, ул.Магистральная 1-я, д.13, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.2	1000000.0000	1000000.0000	
11.1	обыкновенными акциями (долями)	6.2	1000000.0000	1000000.0000	
11.2	привилегированными акциями				
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		227162.0000	214852.0000	
12.1	прошлых лет		227162.0000	214852.0000	
12.2	отчетного года				
13	Резервный фонд	6.2	43842.0000	37842.0000	
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1271004.0000	1252694.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.2	18605.0000	14552.0000	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
111	Резервы хеджирования денежных потоков				
112	Недосозданные резервы на возможные потери				
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)				
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		18605.0000	14552.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	6.2	1252399.0000	1238142.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1252399.0000	1238142.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.2	1942676.0000	2226814.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.2	1942676.0000	2226814.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1942676.0000	2226814.0000	



59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3195075.0000	3464956.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5153082.0000	6332484.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5153082.0000	6332484.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5153086.0000	6362999.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6.4	24.3040	19.5520	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6.4	24.3040	19.5520	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6.4	62.0030	54.4550	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		3.1250	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1250	1.8750	
66	антициклическая надбавка		1.0000		
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.3000	13.5500	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничения на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			

1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)				
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:				
5.1	недосозданные резервы на возможные потери				
5.2	вложения в собственные акции (доли)				
5.3	отрицательная величина добавочного капитала				
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)				
7	Источники добавочного капитала				
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска			X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

		Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150							

	процентов								
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
12.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
12.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
12.1.5	требования участников клиринга								
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
12.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
13.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
13.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
13.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
13.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
13.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
14	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
14.2	по финансовым инструментам со средним риском								
14.3	по финансовым инструментам с низким риском								
14.4	по финансовым инструментам без риска								
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.  
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
17.1	процентный риск				
17.2	фондовый риск				
17.3	валютный риск				

17.4	товарный риск				

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к погашению или убытка	Регулятивные условия					Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал					
1	2	3	3a	4	5	6	7	8	9			
1 000 "Майджор Автосервис"	2	643 (РОССИЙСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный 8 кредит (депозит, т, заем)	966234	150000USD			
2 000 "Майджор Автосервис"	1	643 (РОССИЙСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный 8 кредит (депозит, т, заем)	966234	150000USD			

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права купла (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инст- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1) обязательство, учитываемое по амортизированной стоимо- сти	28.03.2014	срочный	18.11.2026	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст. 1.20 ставка	не применимо	1.20	не применимо	частично по ус- мотрению креди- тной организа- ции (головной К О и (или) учас- тника банковск- ой группы)	нет
2) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.03.2014	срочный	03.09.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст. 2.00 ставка	не применимо	2.00	не применимо	частично по ус- мотрению креди- тной организа- ции (головной К О и (или) учас- тника банковск- ой группы)	нет

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел "Справочно".

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

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

1.1. выдачи ссуд 0;

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

Председатель Правления

Железняков С.А.

Главный бухгалтер

Власова И.А.

Исполнитель  
Телефон: 730-51-15 (20-46)

Буллат И.М.

Дата раскрытия 12.11.2015



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

Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

[illegible]





23	Прочие движения			20668.0000	-24408.0000		6000.0000		3740.0000	-6000.0000	
24	Данные за отчетный период	1000000.0000		25423.0000	4.0000		43842.0000		3740.0000	1733972.0000	2806981.0000

Председатель Правления

Железняков С.А.

Главный бухгалтер

Власова И.А.

Исполнитель  
Телефон: 730-51-15 (20-46)

Буллат И.М.

Дата раскрытия 12.11.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	29294134	2776

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123007, г.Москва, ул.Магистральная 1-я, д.13, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)							
Номер [строки]	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		1252399	1255530	1238217		
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1252399	1255530	1238217		
2	Основной капитал		1252399	1255530	1238217		
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1252399	1255530	1238217		
3	Собственные средства (капитал)		3195075	3240252	3381518		
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3619106	3683865	3823259		
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		5153086	5235858	5825055		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (H20.1)		24.304	24.119	21.369		
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.319	16.858	21.369		
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (H20.2)		24.304	24.119	21.369		
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.319	16.858	21.369		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (N1цк,N1.3, H20.0)		62.003	61.886	58.051		
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		52.937	49.261	65.635		

НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																		
8	Надбавка поддержания достаточности капитала			2.125			2			1.875								
9	Антициклическая надбавка			1			1			1								
10	Надбавка за системную значимость																	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)			3.125			3			2.875								
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			18.30			18.12			15.37								
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																		
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.			6867023			6853394			8915307								
14	Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент			18.238			18.320			13.890								
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			14.754			14.584			13.890								
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																		
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																	
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент																	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																		
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28, (H29), процент																	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности H2			115.101			116.689			128.611								
22	Норматив текущей ликвидности H3			152.363			135.887			142.556								
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4			17.846			20.359			10.974								
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				18.06			17.7			17.0								
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)			31.973			38.022			53.769								
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1																	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)																	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				1.47			0.1			0.1								
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H24с																	

30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера высланных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7666765
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		499955
7	Прочие поправки		45161
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		8121559

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		6385673.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		18605.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		6367068.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00

8	Поправка в части требований Банка – участника (клиринга к центральному контрагенту по исполнению) сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	934355.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	434400.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	499955.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	1252399.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	6867023.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	18.24

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгвым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	

	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		
23	Норматив краткосрочной ликвидности, банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X		

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 730-51-15, (20-46)

Дата раскрытия 12.11.2019

Железняков С.А.

Власова И.А.

Булат И.М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО      регистрационный номер (/порядковый номер)	
45277598	29294134	2776

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123007, г.Москва, ул.Магистральная 1-я, д.13, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814 Квартальная/Годовая				
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		215452	145809
1.1.1	проценты полученные		406794	423836
1.1.2	проценты уплаченные		-101172	-40814
1.1.3	комиссии полученные		58557	60352
1.1.4	комиссии уплаченные		-22037	-15574
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	8	692	-6494
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		22747	45895

1.1.8	прочие операционные доходы		24461	105837
1.1.9	операционные расходы		-233050	-378098
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		58460	-49131
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-541147	-997750
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		9436	8871
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1440	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	434220	-127603
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	220315	-121514
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	-1106999	-769625
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	8	-70881	-3897
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-25798	-9751
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-325695	-851941
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-13882	15215
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	179962	10409
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4998	8877
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-30511	-2714
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		140567	31787
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	



3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды	6.5	-100000	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6.5	-100000	
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-109126	110771
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-394254	-709383
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2138977	2537438
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1744723	1828055

Председатель Правления

Железняков С.А.

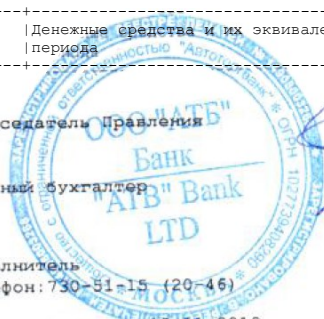
Главный бухгалтер

Власова И.А.

Исполнитель  
Телефон: 730-51-15 (20-46)

Булат И.М.

Дата раскрытия 12.11.2019



*С.А. Железняков*  
*И.А. Власова*  
*И.М. Булат*

**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «АТБ» Банк  
за 9 месяцев 2019 года**

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «АТБ» Банк включает:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года включительно. Единица измерения – тысяча рублей Российской Федерации.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2019 года путем ее размещения на официальном сайте Банка [www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru).

Банк обеспечивает свободный доступ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года всем заинтересованным в ней пользователям без ограничения.

## **1. Общая информация о Банке**

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (сокращенное фирменное наименование - ООО «АТБ» Банк) является кредитной организацией.

Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации Банком России, 2776.

Свидетельство о государственной регистрации № 031.407 выдано Московской регистрационной палатой 07 апреля 1994 года.

Основной государственный регистрационный номер Банка 1027739408290. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 004865422 выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 18.10.2002 года.

Банк поставлен на налоговый учет в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ 01.12.2000 года с присвоением идентификационного номера налогоплательщика 7727038017.

Банк зарегистрирован в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации в Инспекции Федеральной налоговой службы № 14 по г. Москве с присвоением КПП

771401001 и поставлен на учет в налоговом органе в качестве крупнейшего налогоплательщика в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9 с присвоением КПП 997950001.

Участники Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»:

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 %.

Конечный бенефициар:

Абросимов Павел Александрович (является единственным участником ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»).

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

— на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2776 от 17 марта 2015 года (предыдущая – № 2776 от 10 июня 2008 года);

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

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет свою деятельность на основании лицензий:

— на осуществление брокерской деятельности - № 045-02737-100000 от 09 ноября 2000 года;

— на осуществление дилерской деятельности - № 045-02750-010000 от 09 ноября 2000 года;

— на осуществление депозитарной деятельности - № 045-03200-000100 от 04 декабря 2000 года.

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк в своем составе не имеет филиалов и представлен Головным офисом, расположенным по адресу: 123007, РФ, г. Москва, 1-я Магистральная улица, д.13, стр.2, девятью дополнительными офисами, семью операционными кассами вне кассового узла, расположенными в г. Москва и Московской области, двумя кредитно – кассовыми офисами в г. Санкт-Петербург.

ООО «АТБ» Банк - участник системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 03 февраля 2005 года; номер Банка в реестре - 577.

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

Рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА») Банку присвоен рейтинг кредитоспособности ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинговым агентством Moody's Investors Service 09.08.2019 г. Банку подтверждены следующие рейтинги:

- B2, stable outlook – Long-term bank deposit ratings (LT Bank Deposits – Fgn Curr) / Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте, стабильный прогноз;
- NP (Not Prime) – Short-term bank deposit ratings / Краткосрочный рейтинг банковских депозитов;
- B1 - Long Term CRR (LT Counterparty Risk Rating – Fgn Curr) / Долгосрочный рейтинг риска контрагента в иностранной валюте;
- NP (Not Prime) – Short-term Counterparty Risk Rating / Краткосрочный рейтинг риска контрагента;
- B1 (cr) – Long-term Counterparty Risk Assessment / Долгосрочная оценка риска контрагента;
- NP (Not Prime) – Short-term Counterparty Risk Assessment / Краткосрочная оценка риска контрагента;
- b2 – Baseline Credit Assessment (BCA) / Базовая кредитная оценка;
- b2 – Adjusted BCA / Скорректированная Базовая кредитная оценка.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка**

Банк ориентируется в своей деятельности на обслуживание различных клиентских сегментов, с разными статусами, целями и потребностями.

Основой клиентской политики Банка является оптимальное сочетание экономических интересов Банка и клиента и взвешенный консервативный подход к работе и оценке рисков. Приверженность принципам эффективности и результативности позволяет Банку выстраивать с клиентами долгосрочные отношения, обслуживать различные клиентские группы и гибко принимать решения. Корпоративное кредитование организаций, выдача потребительских кредитов и автокредитование определяют основные векторы развития взаимодействия с клиентами различных сегментов. Банк работает с финансовыми организациями и активно размещает краткосрочные кредиты и депозиты в Банке России.

#### **Услуги Корпоративным клиентам**

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

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

- кредитование на пополнение оборотных средств;
- кредитование в форме кредитных линий (возобновляемых и невозобновляемых);
- кредитование в форме овердрафта (предоставляется для исполнения платежных документов в случае временного отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном счете).

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

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

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

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

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- кассовое обслуживание;
- система дистанционного обслуживания юридических лиц;
- валютные операции, валютный контроль;
- документарные операции.

Обладая собственной службой инкассации, Банк оказывает спектр услуг по перевозке ценностей и инкассации денежных средств.

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

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк предлагает услуги брокера на ПАО Московская Биржа. Помимо стандартных брокерских услуг, Банк предоставляет клиентам – юридическим лицам возможность привлечения и размещения денежных средств под залог ценных бумаг через сделки РЕПО на ПАО «Московская Биржа».

Банк является участником международной системы межбанковских финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T., аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide, Ассоциированным членом международной платежной системы Visa International, а также участником платежной системы «Мир» (НСПК). В рамках обслуживания юридических лиц Банк предоставляет услуги по перечислению заработной платы сотрудников на счета банковских карт. Банк предоставляет юридическим лицам услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов.

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

С целью расширения продуктовой линейки карточных продуктов и предоставления современных сервисов держателям платежных карт, эмитированных Банком, проводятся работы по смене текущего Банка-спонсора (ПАО РОСБАНК) и Процессингового центра (ЗАО «КОКК») на Банк-спонсор ПАО Банк «ФК Открытие». Завершить переход на обслуживание в ПАО Банк «ФК Открытие» планируется в 4 квартале 2019 года.

#### Услуги Физическим лицам

Банк предоставляет услуги по открытию и ведению текущих счетов физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте, кассовое обслуживание, валютно-обменные операции.

Банк является участником платежной системы «Золотая корона», позволяющей осуществлять мгновенные денежные переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте по Российской Федерации и за ее пределы.

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

Банк предоставляет физическим лицам услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов.

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

#### Услуги Финансовым организациям

Банк является участником торгов на бирже ПАО Московская Биржа.

Банк предлагает услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов в рублях и в иностранной валюте.

Банк проводит конверсионные операции.

Банк осуществляет кредитование банков-контрагентов в пределах установленных лимитов.

Также Банк осуществляет банкнотные операции, предлагая банкам - корреспондентам услуги по покупке наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту и по продаже наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту.

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

Основные виды операций, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата деятельности Банка:

- кредитование юридических и физических лиц на территории Российской Федерации;
- кредитование банков-контрагентов в пределах установленных лимитов;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Наименование показателей	(тыс. руб.)	
	На 01 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Величина активов	7 666 765	7 993 606
Остатки денежных средств на счетах клиентов Банка	4 522 514	6 290 849
<i>в том числе остатки на счетах физических лиц</i>	<i>428 075</i>	<i>777 057</i>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 120 454	-
Чистая ссудная задолженность	-	4 610 047
Чистые вложения в фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	739 863	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	957 326
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 333	42 380
Выпущенные долговые обязательства	7 207	82 417
Уставный капитал	1 000 000	1 000 000

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

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Банком принято решение о распределении чистой прибыли за прошлые годы между участниками Банка. Чистая прибыль за 2018 год не распределялась.

### **2.4. Информация о составе Совета директоров Банка**

В течение отчетного периода произошло изменение состава Совета директоров Банка. Решением очередного (годового) общего собрания участников ООО «АТБ» Банк от 18 апреля 2019 года в состав Совета директоров Банка избран Бобрович Ярослав Викторович.

В состав Совета директоров Банка до 17.04.2019 (включительно) входили:

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

Состав Совета директоров Банка на 01.10.2019:

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

Никитин Александр Михайлович (Председатель Совета директоров) – участник ООО «АТБ» Банк, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 10 %.

Бобрович Ярослав Викторович (член Совета директоров) – участник ООО «АТБ» Банк, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 5 %.

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

Единоличным исполнительным органом Банка является Железняков Сергей Алексеевич – Председатель Правления.

В течение отчетного периода произошли следующие изменения в составе коллегиального исполнительного органа Банка:

Коллегиальный исполнительный орган (Правление)

Состав Правления Банка в период с 21.12.2018 по 12.05.2019 (включительно):

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

Состав Правления Банка на 01.10.2019:

Железняков Сергей Алексеевич - Председатель Правления;  
Ромашко Елена Георгиевна - Заместитель Председателя Правления;  
Власова Ирина Альбертовна - Главный бухгалтер.

## **3. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка**

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

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

Установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю:

Дата	Доллар США	Евро	Китайский юань	Фунты стерлингов
30.09.2019	64,4156	70,3161	9,0473	79,1925
31.12.2018	69,4706	79,4605	10,0997	88,2832

Активы и обязательства Банка в отчетном периоде учитывались в порядке, предусмотренном Учетной политикой, а также внутренними Методиками тестирования активов. В отношении отдельных статей баланса Банк применял следующие принципы и методы оценки:

— активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо путем создания оценочного резерва;

— нефинансовые активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления;

— обязательства отражаются в соответствии с условиями договора в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке;

— стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки соответствующих объектов. Банк переоценивает группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости. Переоценка основных средств, а также переоценка накопленной амортизации производится способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки с применением коэффициента пересчета. Возникающие разницы относятся на капитал Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации;

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

— активы и обязательства в иностранной валюте (кроме сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются ежедневно по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на конкретный день;

— финансовый результат от выбытия прочих активов (основные средства, материальные запасы, вложения в права требования и т.д.) определяется исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.

#### **Методы признания и оценки ценных бумаг**

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

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

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

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

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

— категорию «по амортизированной стоимости», если целью бизнес-модели является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных договором денежных потоков, а также договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

— категорию «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», если цель бизнес-модели достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, а также договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

— категорию «по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если ценная бумага не была классифицирована ни в одну из указанных выше категорий.

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

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

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

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

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

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

#### **Методы оценки и учета имущества**

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

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

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



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

Для всех основных средств применяется *линейный способ* амортизации.

Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно с даты введения объекта в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается при наступлении более ранней из дат:

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

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

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

Начисление амортизации по переоцененным основным средствам производится исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

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

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

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

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

Оценку справедливой стоимости недвижимости, числящейся в составе основных средств Банка, производит независимый оценщик.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Последующая переоценка производится на конец отчетного года по результатам тестирования на обесценение.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, переоценке не подлежат.

Оценка объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), полученной по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, осуществляется в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств на дату признания. По договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

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

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

Амортизация НВНОД осуществляется линейным способом.

НВНОД подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

#### **Методы учета доходов и расходов**

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

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

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

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

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

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

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

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

#### **Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервы на возможные потери**

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

Оценка рисков и определение размера резерва осуществляется на основе профессиональных суждений Департамента анализа рисков (далее – Профессиональное суждение Банка).

Создание резервов по операциям с резидентами офшорных зон производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года №

1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».

Создание резервов по операциям с ценными бумагами, в том числе учитываемыми по справедливой стоимости, права на которые удостоверяются депозитарием, не являющимся центральным депозитарием согласно законодательству страны его регистрации или международным центральным депозитарием, производится на основании профессиональных суждений Банка 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».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)**

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014 «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение

которых не определено, в кредитных организациях»<sup>1</sup> и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

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

#### **Налогообложение**

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок. По состоянию на 01 октября 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими надзорными органами.

#### **Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

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

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

---

<sup>1</sup> Далее – Положение № 448-П

#### 4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

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

30.09.2019

Тыс.руб.				
Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	957 978	0	0	957 978
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без учета ФОР)	101 542	0	0	101 542
Средства в кредитных организациях	529 683	0	155 520	685 203
<b>Итого</b>	<b>1 589 203</b>	<b>0</b>	<b>155 520</b>	<b>1744 723</b>

31.12.2018

Тыс.руб.				
Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	852 064	0	0	852 064
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без учета ФОР)	783 410	0	0	783 410
Средства в кредитных организациях	278 259	0	225 244	503 503
<b>Итого</b>	<b>1 913 733</b>	<b>0</b>	<b>225 244</b>	<b>2 138 977</b>

По состоянию на 01.10.2019г. в статью «Средства в кредитных организациях» включены:

— остатки денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-резидентах и в банках-нерезидентах отнесенные к 1-ой категории качества в общей сумме 553 711 тыс. руб., резерв на возможные потери 0%; отнесенные к 5-ой категории качества в сумме 1 575 тыс. руб., резерва на возможные потери 100%;

— средства в клиринговых организациях и для расчетов с валютными и фондовыми биржами в сумме 128 492 тыс.руб., отнесенные к 1-ой категории качества, резерв на возможные потери 0%.

По состоянию на 01.01.2019 в статью «Средства в кредитных организациях» включены:

— остатки денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-резидентах и в банках-нерезидентах в сумме 435 178 тыс. руб., отнесенные к 1-ой категории качества, резерв на возможные потери 0%; в сумме 1 575 тыс. руб., отнесенные к 5-ой категории качества, резерв на возможные потери 100%;

— средства в клиринговых организациях в сумме 68 376 тыс.руб., отнесенные к 1-ой категории качества, резерв на возможные потери 0%.

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

Начисление и выплата процентов на остаток денежных средств, согласно договорам на открытие счетов НОСТРО, осуществляется банками –корреспондентами ПАО Сбербанк России, АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) и ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 01 октября 2019 года в сумме 23 577 тыс. рублей (на 01.01.2019г. – 33 013 тыс. рублей).

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

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в долевы́е бумаги. Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

Банк имеет вложения только в долговые ценные бумаги.

В 2018 году в целях уменьшения кредитных рисков и повышения надежности вложений Банк реализовал рублевые облигации, находившиеся в портфеле активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На 01.10.2019 года портфель ценных бумаг состоит из номинированных в иностранной валюте долговых ценных бумаг, имеющих для продажи (оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

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

По состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. у Банка не было заключенных договоров по ПФИ.

#### 4.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13

##### Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

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

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую его можно реализовать, а также сумма, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или сумма, которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка. Значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств не указаны.

Наименование показателя	на 01 октября 2019 года		на 01 января 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 059 520	1 059 520	1 635 474	1 635 474
Средства в кредитных организациях	685 203	685 203	503 503	503 503
Кредиты клиентам	5 120 454	5 120 454	4 610 047	4 610 047
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	4 522 514	4 522 514	6 290 849	6 290 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 207	7 207	82 417	82 417

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию за 30 сентября 2019 г.

				Тыс.руб.
Наименование показателя	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их		1 059 520	-	1 059 520

эквиваленты				
Средства в кредитных организациях	-	685 203	-	685 203
Обязательные резервы в ЦБ РФ		23 577		23 577
Кредиты клиентам	-	5 120 454	-	5 120 454
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	739 863	739 863
Прочие активы	-	8 815	-	8 815
<b>Итого финансовых активов</b>	-	<b>6 897 569</b>	<b>739 863</b>	<b>7 637 432</b>
Нефинансовые активы				29 333
<b>Итого активов</b>				<b>7 666 765</b>

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

Тыс.руб.				
Наименование показателя	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты		1 635 474	-	1 635 474
Средства в кредитных организациях	-	503 503	-	503 503
Обязательные резервы в ЦБ РФ		33 013		33 013
Кредиты клиентам	-	4 610 047	-	4 610 047
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	957 326	957 326
Прочие активы	-	196 348	-	196 348
<b>Итого финансовых активов</b>	-	<b>6 978 385</b>	<b>957 326</b>	<b>7 935 711</b>
Нефинансовые активы				57 895
<b>Итого активов</b>				<b>7 993 606</b>

В соответствии с МСФО 13 для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует 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.

К исходным данным Уровня 1 относятся:

— биржевые ценовые Котировки финансовых инструментов на основных рынках для данного финансового инструмента;

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

Исходными данными Уровня 1 принимаются в порядке убывания приоритетности:

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

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

К исходным данным Уровня 2 относятся:

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

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

К исходным данным Уровня 3 относятся различные методы оценки стоимости финансовых активов. Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристики и рисков по активу или обязательству, а также Уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе Уровней иерархии оценки по состоянию на 01 октября 2019 г.

#### Оценка справедливой стоимости с использованием

Наименование показателя	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого (Тыс.руб.)
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30.09. 2019	-	739 863	-	<b>739 863</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты и средства в Центральном банке РФ	30.09.2019	957 978	-	125 119	<b>1 083 097</b>
Средства в кредитных организациях	30.09. 2019	-	-	685 203	<b>685 203</b>
Кредиты клиентам	30.09. 2019	-	-	5 120 454	<b>5 120 454</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно</b>					
Средства клиентов, в т.ч.	30.09. 2019	-	-	4 522 514	<b>4 522 514</b>
Субординированные займы	30.09. 2019	-	-	1 932 468	<b>1 932 468</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.09. 2019	-	-	7 207	<b>7 207</b>

Ниже представлены данные за 2018 год.

#### Оценка справедливой стоимости с использованием

Наименование показателя	Дата оценки	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые	Значительные ненаблюдаемые	Итого
-------------------------	-------------	------------------------------	--------------------------	----------------------------	-------



		(Уровень 1)	исходные данные (Уровень 2)	исходные данные (Уровень 3)	(Тыс.руб.)
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2018	-	957 326	-	<b>957 326</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты и средства в Центральном банке РФ	31.12.2018	852 064	-	816 423	<b>1 668 487</b>
Средства в кредитных организациях	31.12.2018	-	-	503 503	<b>503 503</b>
Кредиты клиентам	31.12.2018	-	-	4 610 047	<b>4 610 047</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно</b>					
Средства клиентов, в т.ч.:	31.12.2018	-	-	6 290 849	<b>6 290 849</b>
Субординированные займы	31.12.2018	-	-	2 084 118	<b>2 084 118</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.12.2018	-	-	82 417	<b>82 417</b>

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

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

#### 4.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Кредитование юридических лиц, как и ранее, является одним из приоритетных направлений деятельности ООО «АТБ» Банк.

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, а также видов предоставленных ссуд без включения процентного дохода по ним по состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. представлены ниже:

Виды заемщиков	Виды предоставленных ссуд	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
		остаток	удельный вес	остаток	удельный вес
Банк России	Депозит	1 100 000	16,5	1 320 000	18,3
Кредитные организации	Итого, в том числе:	2 214 185	33,3	1 213 505	16,9
	- депозит	14 185	0,2	13 505	0,2
	- МБК	2 200 000	33,1	1 200 000	16,7
Юридические лица	Итого, в том числе:	2 567 123	38,6	4 198 478	58,3
	- финансирование текущей деятельности	2 561 175	38,5	4 099 642	56,9
	- овердрафт	5 948	0,1	98 836	1,4
Индивидуальные предприниматели	Итого	0	0,0	0	0,0
Физические лица	Итого, в том числе:	767 256	11,6	464 668	6,5
	- потребительское кредитование	158 016	2,4	202 503	2,8
	- ипотека				
	- автокредитование	562 332	8,5	256 461	3,6
	- овердрафт	46 908	0,7	5 704	0,1

Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери		6 648 564	100,0	7 196 651	100,0
Резервы		2 739 145		2 586 604	
Итого кредитов физическим и юридическим лицам после вычета резервов на возможные потери		3 909 419		4 610 047	
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		+ 1 209 187		-	
Итого кредитов физическим и юридическим лицам после вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки		5 118 606		-	

Распределение заёмщиков по видам экономической деятельности по состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. выглядит следующим образом:

### Ссуды по отраслевому признаку

Тыс.руб.

Наименование показателей	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Предоставлено кредитов (без учета кредитов банкам) – всего,</b>				
в том числе:	<b>3 334 379</b>	<b>100,0</b>	<b>4 663 146</b>	<b>100,0</b>
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,</b>	<b>2 567 123</b>	<b>77,0</b>	<b>4 198 478</b>	<b>90,0</b>
в том числе:				
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 078 241	62,3	2 500 617	53,6
Обрабатывающие производства	261 629	7,8	1 231 751	26,4
Прочие виды деятельности («обработка данных»; «деятельность по управлению ценными бумагами»; «аренда легковых автомобилей»; «финансовый лизинг»; «деятельность в области архитектуры»; «операции с недвижимостью»)	221 305	6,7	367 274	7,9
Овердрафт	5 948	0,2	98 836	2,1
<b>Физическим лицам – всего,</b>	<b>767 256</b>	<b>23,0</b>	<b>464 668</b>	<b>10,0</b>
в том числе:				
Автокредиты	562 332	16,9	256 461	5,6
Ипотека				
Овердрафт	46 908	1,4	5 704	0,1
Иные потребительские ссуды	158 016	4,7	202 503	4,3

Как видно из представленной таблицы, общий объем ссудной задолженности по состоянию на 01 октября 2019г. уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2019г. на 28,5%. Отмечается снижение ссудной задолженности юридических лиц на 38,3%, основным видом деятельности которых являются оптовая торговля и обрабатывающие производства, при этом увеличился объем кредитов, выданных физическим лицам (65,1%).

Основная доля в общем портфеле кредитов по географической концентрации приходится на г. Москва (52,2 % по юридическим лицам и 14,9 % по физическим лицам) и Московскую область (17,0% по юридическим лицам и 8,0 % по физическим лицам).

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

#### Ссуды по регионам

Категории заемщиков	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
<b>Юридические лица и ИП, в т.ч. по кодам ОКАТО</b>	<b>2 567 123</b>	<b>77,0</b>	<b>4 198 478</b>	<b>90,0</b>
Москва	1 740 272	52,2	3 333 951	71,5
Московская область	565 222	17,0	571 486	12,2
Калининградская область	261 629	7,8	293 041	6,3
<b>Физическим лицам, в т.ч. по кодам ОКАТО</b>	<b>767 256</b>	<b>23,0</b>	<b>464 668</b>	<b>10,0</b>
Москва	498 156	14,9	360 798	7,7
Московская область	267 183	8,0	103 332	2,2
Прочие регионы	1 917	0,1	538	0,1

Ниже представлена информация по ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Сроки погашения	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
До 30 дней	40 302	1,2	14 084	0,2
От 31 до 90 дней	4 159	0,1	170 826	3,7
От 91 до 180 дней	526 735	15,8	854 393	18,3
От 181 до 1 года	62 191	1,9	1 066 986	22,9
Свыше 1 года	2 007 178	60,2	1 653 233	35,5
Просроченная ссудная задолженность	693 814	20,8	903 624	19,4

#### 4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в долевы бумаги. Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

Банк классифицирует вложения в долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, выпущенные Министерством финансов РФ и компаниями-нерезидентами (далее – еврооблигации), как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9.

В таблице приведена информация о структуре вложений в разрезе видов долговых обязательств (еврооблигации федеральных органов исполнительной власти, кредитных организаций, корпоративные еврооблигации), сроков погашения (менее 1 года, свыше 1 года), а также географической концентрации (Российская Федерация, страны, не входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития, страны, входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития).

При определении страны, к которой принадлежит эмитент еврооблигаций, Банк указывает страну, где зарегистрирован эмитент ценных бумаг. В случае если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV – special purpose vehicle), то актив относится к той стране, где зарегистрирована компания – конечный бенефициар.

Вид бумаги Справедливая стоимость	На 01.10.2019		
	Географическая концентрация		
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР
Еврооблигации федеральных	241 573	241 573	-

<b>органов исполнительной власти</b>				
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	241 573	241 573	-	-
<b>Еврооблигации кредитных организаций</b>	<b>186 027</b>	<b>186 027</b>	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	186 027	186 027	-	-
<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>312 263</b>	<b>312 263</b>	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	312 263	312 263	-	-
<b>Итого вложений в финансовые активы</b>	<b>739 863</b>	<b>739 863</b>	-	-

Тыс.руб.

Вид бумаги	Справедливая стоимость	На 01.01.2019		
		Географическая концентрация		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР
<b>Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти</b>	<b>241 147</b>	<b>241 147</b>	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	241 147	241 147	-	-
<b>Еврооблигации кредитных организаций</b>	<b>387 850</b>	<b>387 850</b>	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	387 850	387 850	-	-
<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>328 329</b>	<b>258 044</b>	<b>70 285</b>	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	328 329	258 044	70 285	-
<b>Итого вложений в финансовые активы</b>	<b>957 326</b>	<b>887 041</b>	<b>70 285</b>	-

Данные финансовые активы, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в отношении которых, в соответствии с Положением Банка России 611-П, формируется резерв.

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

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

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

#### 4.8. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающих ценные бумаги, представленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

В течение отчетного периода 2019 года Банк осуществлял операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, представленными в качестве обеспечения по операциям РЕПО. В качестве обеспечения использовались суверенные еврооблигации Министерства Финансов Российской Федерации ISIN XS0971721450.

#### 4.9. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**4.10. Информация об объеме ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам**

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

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

**4.11. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую.**

В отчетном периоде Банк не производил переклассификации ценных бумаг.

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

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

Ранее, в декабре 2014 года Банком был создан резерв в размере 100% от стоимости не погашенных в срок ценных бумаг, гос. номер 4-01-13706-А ОАО «РЖД-Развитие вокзалов», т.к. 28 октября 2014 года эмитент допустил дефолт по оферте и в декабре 2014 года так и не смог исполнить свои обязательства. По состоянию на 01.10.2019г. по данным бумагам создан резерв в размере 100%.

Ниже приведена информация по ценным бумагам, по которым создан резерв на возможные потери по состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. соответственно:

Тыс.руб.

Наименование эмитента	Балансовая стоимость по состоянию на 01.10.2019	РВП под балансовую стоимость	ПКД начисленный	РВП под ПКД начисленный
ОАО «РЖД-Развитие вокзалов»	8 000	8 000	1 994	1 994
VPB Funding	32 103	32 103	638	638

Тыс.руб.

Наименование эмитента	Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019	РВП под балансовую стоимость	ПКД начисленный	РВП под ПКД начисленный
ОАО «РЖД - Развитие вокзалов»	8 000	8 000	1 246	1 246
VPB Funding	34 622	34 622	688	688

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

Тыс.руб.

Отчетные периоды	Автомобили	Компьютер	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2019г.	7 146	23 513	6 658	3 345	502	41 164	-32 897	8 267
Приобретено в отчетном периоде 2019г.	0	1 814	63	485	0	2 362	- 2 476	
Выбытие в отчетном	0	0	501	109	0	610	610	

периоде 2019г.								
Переоценка	0	0	0	0	0	0		
<b>Стоимость ОС на 01.10.2019г.</b>	<b>7 146</b>	<b>25 327</b>	<b>6 220</b>	<b>3 721</b>	<b>502</b>	<b>42 916</b>	<b>-34 763</b>	<b>8 153</b>

По состоянию на 01.10.2019г. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены прочие материальные запасы и оборудование в размере 186 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019г. у Банка нет основных средств, полученных по договорам лизинга.

По состоянию на 01.10.2019г. в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), учитывается нереализованное залоговое имущество (земельные участки) на сумму 3 675 тыс. руб. по кредитному договору №1865-09/вал от 30.09.2009г. Здание стоимостью в размере 41 465 тыс. руб. реализовано 02.08.2019 г.

#### Информация о НВНОД по состоянию на 01.10.2019 года:

НВНОД	Тыс.руб.				
	Стоимость на 01.01.2019	Реализация	Стоимость на 01.10.2019	РВП на 01.10.2019	Балансовая стоимость на 01.10.2019.
Здание	41 465	41 465	0	0	0
Земельные участки	3 675	0	3 675	1 286	2 389
<b>Итого</b>	<b>45 140</b>	<b>41 465</b>	<b>3 675</b>	<b>1 286</b>	<b>2 389</b>

По состоянию на 01.10.2019г. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены нематериальные активы с остаточной стоимостью в размере 18 605 тыс. руб.

Нематериальные активы представляют собой лицензии к программному обеспечению с определенным сроком полезного использования.

Состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов по состоянию на 01.10.2019 г. представлены в таблице:

НМА	Тыс.руб.							
	Стоимость на начало отчетного периода	Накопленная амортизация на начало отчетного периода	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	Поступление в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость на конец отчетного периода	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	Балансовая стоимость на конец отчетного периода
9-ть месяцев 2019	15 632	1 080	14 552	4 798	0	20 431	1 826	18 605

Банк является арендатором основных средств на основании заключенных договоров операционной аренды. Банком не заключались договоры аренды и субаренды без права досрочного прекращения, с минимальными арендными платежами и условной арендной платой. За отчетный период 2019 года Банком выплачены арендные платежи, признанные в качестве расходов, в размере 6 501 тыс. руб. В условиях договоров операционной аренды, заключенных Банком, отсутствуют условия ограничения, пересмотра цены, продления или приобретения арендованного имущества.

Банк является арендодателем по договору операционной аренды прочего имущества. В отчетном периоде Банком получена арендная плата в размере 31 тыс.руб.

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

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

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

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

#### 4.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

#### 4.17. Информацию о дате последней переоценки основных средств

В отчетном периоде Банк не осуществлял переоценку основных средств.

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

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов, видов валют и сроков, оставшихся до погашения (без учета корректировок), представлены в таблице:

На 01.10.2019г.

Виды активов	Итого задолжен ность	По срокам, оставшимся до полного погашения, в том числе				
		просрочен ная	д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года
<b>Прочие активы, номинированные в валюте РФ</b>	<b>20 729</b>		<b>6 845</b>	<b>2645</b>	<b>8 228</b>	<b>3 011</b>
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>2036</b>			<b>2036</b>		
- средства в расчетах	2036			2036		
- требования по получению процентов						
- прочие						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>18 693</b>		<b>6 845</b>	<b>609</b>	<b>8 228</b>	<b>3 011</b>
- расчеты по налогам	2 096		2 096			
- дебиторская задолженность и предоплата	15 170		3 438	604	8 228	2 900
- прочие	1427		1311	5		111
<b>Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)</b>	<b>259</b>			<b>13</b>	<b>246</b>	
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>13</b>			<b>13</b>		
- средства в расчетах	13			13		
- требования по получению процентов						
- прочие						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>246</b>				<b>246</b>	
- расчеты по налогам						
- дебиторская задолженность и предоплата	246				246	
- прочие						
<b>Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)</b>	<b>196</b>					<b>196</b>
<b>Финансовые, в том числе:</b>						
- средства в расчетах						
- требования по получению процентов						
- прочие						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>196</b>					<b>196</b>
- расчеты по налогам						
- дебиторская задолженность и предоплата	196					196
- прочие						

<b>ВСЕГО</b>	<b>21 184</b>		<b>6 845</b>	<b>2 658</b>	<b>8 474</b>	<b>3 207</b>
Резервы по прочим активам	10 356		3 864	437	4 298	1 757
<b>ИТОГО чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>10 828</b>		<b>2 981</b>	<b>2 221</b>	<b>4 176</b>	<b>1 450</b>
<b>ИТОГО по прочим активам с учетом корректировок</b>	<b>8 815</b>					

На 01.01.2019г.

Тыс.руб.

Виды активов	Итого задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения, в том числе				
		просроченная	д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года
<b>Прочие активы, номинированные в валюте РФ</b>	<b>31 169</b>	<b>309</b>	<b>12 741</b>	<b>2 983</b>	<b>6 034</b>	<b>7 597</b>
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>1 996</b>	<b>309</b>		<b>1 014</b>	<b>4</b>	<b>669</b>
- средства в расчетах						
- требования по получению процентов	1 996	309		1 014	4	669
- прочие						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>29 173</b>		<b>12 741</b>	<b>1969</b>	<b>6 030</b>	<b>6 928</b>
- расчеты по налогам	7 682		1 811		5 871	
- дебиторская задолженность и предоплата	14 631		10 666	1 967	134	1 864
- прочие	6 860		264	2	25	5 064
<b>Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)</b>	<b>152 646</b>		<b>152 430</b>		<b>216</b>	
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>152 430</b>		<b>152 430</b>			
- средства в расчетах	152 411		152 411			
- требования по получению процентов	19		19			
- прочие						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>216</b>				<b>216</b>	
- расчеты по налогам						
- дебиторская задолженность и предоплата	216				216	
- прочие						
<b>Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)</b>	<b>42 494</b>		<b>42 436</b>		<b>58</b>	
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>42 436</b>		<b>42 436</b>			
- средства в расчетах	42 436		42 436			
- требования по получению процентов						
- прочие						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>58</b>				<b>58</b>	
- расчеты по налогам						
- дебиторская задолженность и предоплата	58				58	
- прочие						
<b>ВСЕГО</b>	<b>226 309</b>	<b>309</b>	<b>207 607</b>	<b>2 983</b>	<b>6 308</b>	<b>7 597</b>
Резервы по прочим активам	20 317	309	10 915	1 188	6 107	1 243
<b>ИТОГО чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>205 992</b>	<b>0</b>	<b>196 692</b>	<b>1 795</b>	<b>201</b>	<b>6 354</b>

#### 4.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

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

В течение отчетного периода Банк осуществлял операции по привлечению денежных средств от НКО НКЦ (АО) по сделке прямого РЕПО №06.09.19/1 от 06.09.2019 года в сумме 14 091 тыс.руб.



#### 4.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов по состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019 г. в разрезе видов привлечения представлена ниже:

Тыс.руб.

Наименование	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Сумма	Сумма	Удельный вес, %
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – ВСЕГО без учета корректировок</b>	<b>4 893 118</b>	<b>-</b>	<b>6 290 849</b>	<b>100,0</b>
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – ВСЕГО с учетом корректировок</b>	<b>4 522 514</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Средства юридических лиц, в том числе:	<b>4 002 018</b>	<b>88,5</b>	<b>5 473 681</b>	<b>87,0</b>
- срочные депозиты юридических лиц (с учетом корректировки на 01.10.2019г.)	1 561 864	34,5	2 084 118	33,1
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	2 440 154	54,0	3 389 563	53,9
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	<b>428 527</b>	<b>9,5</b>	<b>777 057</b>	<b>12,4</b>
- срочные вклады граждан	104 479	2,3	219 225	3,5
- остатки на текущих счетах граждан и счетах до востребования (физических лиц)	324 048	7,2	557 832	8,9
Прочие кредиторы	<b>91 969</b>	<b>2,0</b>	<b>40 111</b>	<b>0,6</b>

В разрезе секторов экономической деятельности и в соответствии с классификацией привлеченных ресурсов по видам деятельности клиентов - юридических лиц, структура обязательств Банка по состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. выглядит следующим образом:

Тыс.руб.

Сектор экономической деятельности клиентов - юридических лиц	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма обязательств	Доля в общей сумме обязательств, %	Сумма обязательств	Доля в общей сумме обязательств, %
<b>Средства клиентов юридических лиц – ВСЕГО, в т.ч.</b>	<b>2 440 154</b>	<b>100</b>	<b>3 389 563</b>	<b>100</b>
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 181 672	48,4	1 894 287	55,9
Транспортировка и хранение	460 292	18,9	355 412	10,6
Недвижимость	322 469	13,2	466 692	13,8
Финансовые услуги и страхование	188 069	7,7	421 079	12,4
Обрабатывающие производства	127 568	5,2	63 450	1,9
Научная и техническая деятельность	14 843	0,6	87 354	2,4
Прочее	145 241	6,0	101 289	3,0

#### 4.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Банк выпускает процентные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Объем выпущенных процентных векселей по состоянию на 01.10.2019 г. составил 7 202 тыс. руб. и представлен в разрезе дат размещения и погашения, а также процентных ставок по ним в таблице ниже:

п/п	Номинальная стоимость векселя, %	В валюте РФ	Дата составления	Срок платежа		Ставка, в %
Вексель (тыс.евро)	102	7 202	01.02.2019	по предъявлению, но не ранее	02.02.2020	0,10%
Начисленные % по векселю	<b>0,07</b>	<b>5</b>				
<b>ИТОГО</b>		<b>7 207</b>				

Объем выпущенных процентных векселей по состоянию на 01.01.2019 г. составил 82 417 тыс. руб. и представлен в разрезе дат размещения и погашения, а также процентных ставок по ним в таблице ниже:

п/п	Номинальная стоимость векселя	В валюте РФ	Дата составления	Срок платежа		Ставка, в %
Вексель (тыс. руб.)	35 000	35 000	11.04.2018	по предъявлении, но не ранее	16.04.2019	1,50%
Вексель (тыс. евро)	597	47 417	25.12.2018	по предъявлении, но не ранее	08.06.2019	0,10%
ИТОГО		82 417				

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. Банк не имел неисполненных обязательств.

#### 4.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют (рубли, доллары США и ЕВРО) а также сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г., представлены в таблице:

**01.10.2019г.**

Виды прочих обязательств	Итого	По срокам, оставшимся до полного погашения					Тыс.руб.
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года	свыше года	
<b>Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ</b>	<b>21 845</b>	<b>6 387</b>	<b>13 820</b>	<b>933</b>	<b>689</b>	<b>16</b>	
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>3 596</b>		<b>1958</b>	<b>933</b>	<b>689</b>	<b>16</b>	
- средства в расчетах							
- обязательства по начисленным процентам							
- прочие	3 596		1958	933	689	16	
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>18 249</b>	<b>6 387</b>	<b>11 862</b>				
- налоговые обязательства	10 386	1 502	8 884				
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	2 719		2 719				
- прочие	5 144	4 885	259				
<b>Прочие обязательства, номинированные в долларах США</b>							
<b>Финансовые, в том числе:</b>							
- средства в расчетах							
- обязательства по начисленным процентам							
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности							
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>							

- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
<b>Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО</b>						
<b>Финансовые, в том числе:</b>						
- средства в расчетах						
- обязательства по начисленным процентам						
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>						
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
<b>ВСЕГО прочих обязательств</b>	<b>21 845</b>	<b>6 387</b>	<b>13 820</b>	<b>933</b>	<b>689</b>	<b>16</b>

01.01.2019г.

Тыс.руб.

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

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

Уставный капитал Банка на 01.10.2019 г. составляет 1 000 000 тыс. руб. В течение отчетного периода изменений в уставном капитале Банка не было.

Долей, принадлежащих Банку, нет.

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

Тыс.руб				
Наименование / ФИО участника	Доля участия в уставном капитале (в %)	Номинальная стоимость долей/ Количество оплаченных долей	Количество голосов (в %)	Количество оплаченных долей (в %)
<b>Общество с ограниченной ответственностью «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»</b> ОГРН 1035000904289 ИНН/КПП 5003034254/502401001	85	850 000	85	85
<b>Никитин Александр Михайлович</b>	10	100 000	10	10
<b>Бобрович Ярослав Викторович</b>	5	50 000	5	5
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>1 000 000</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

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

### 5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

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

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

Тыс.руб					
Вид актива	Резерв по состоянию на 01.01.2019	Создание резерва с учетом финансового результата переходного периода	Восстановление резерва	Списание за счет ранее созданных резервов	Резерв по состоянию на 01.10.2019
Кредиты, предоставленные	2 586 400	22 070 375	21 914 930	2 700	2 739 145
Ценные бумаги	44 556	101 025	101 541		44 040
Средства, размещенные на счетах Нostro	1575	-	-		1575
Требования по получению процентных доходов	513	45 601	16 394	3 607	26 113
Прочие активы (комиссии, дебиторская)	16 765	117 355	114 903	7 575	11 642

задолженность и т. д)					
Итого	2 649 809	22 334 356	22 147 768	13 882	2 822 515
Условные обязательства кредитного характера	193 231	2 556 820	2 611 407		138 644
<b>ИТОГО</b>	<b>2 843 040</b>	<b>24 891 176</b>	<b>24 759 175</b>	<b>13 882</b>	<b>2 961 159</b>

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

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

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

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

Тыс.руб.

Финансовый актив	Объем вложений в финансовый актив	Сумма резерва	Сумма оценочного резерва	Объем чистых вложений в финансовый актив
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе %, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 676 486	2 765 258	+ 1 209 226	5 120 454
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	691 498	1 676	- 4 619	685 203
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 735	42 735	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	739 863	1 305	- 2 435	736 123
Основные средства и нематериальные активы, материальные запасы и прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т. д), оцениваемые по амортизированной стоимости	50 600	11 541	-911	38 148
Условные обязательства кредитного характера	1 072 999	138 644	+ 46 829	981 184
<b>ИТОГО</b>	<b>9 274 181</b>	<b>2 961 159</b>	<b>+ 1 248 090</b>	<b>7 561 112</b>

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

Сумма курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли за отчетный период 2019 года - 609 тыс. руб., из которой чистые расходы от переоценки иностранной валюты 23 356 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой 22 747 тыс. руб.

Сумма курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли за соответствующий период 2018 года 21 167 тыс. руб., чистые расходы от переоценки иностранной валюты составляют 24 728 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой составляют 45 895 тыс. руб.

### 5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже приведена информация о сумме чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, полученных Банком по состоянию на 01.10.2019г. и 01.10.2018 г.:

Тыс.руб.

Наименование	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-3 254	-
Итого	-3 254	-

Тыс.руб.

Наименование	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	3 744
Итого	-	3 744

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

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

### 5.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Основные компоненты расхода по налогам по состоянию на 01.10.2019г. и 01.10.2018г. представлены ниже:

Тыс.руб.

Виды налогов	01.10.2019 года		01.10. 2018 года	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
НДС	8 229	16,0	7 436	97,0
Налог на имущество	0	0	75	1,0
Земельный налог	1	0	2	0
Взносы по квотированию рабочих мест	19	0	0	0
Налог на прибыль, в том числе:	44 340	84,0	114	2,0
- в Федеральный бюджет	6 651		17	
- в бюджеты субъектов РФ	37 689		97	
<b>ИТОГО</b>	<b>52 589</b>	<b>100</b>	<b>7 627</b>	<b>100</b>

### 5.6. Информация о вознаграждении работникам

Суммы расходов на вознаграждение работникам за отчетный период 2019г и соответствующий период 2018г. по видам выплат представлены в следующей таблице:

Тыс.руб.

Вид выплаты	За 9-ть месяцев 2019 года	За 9-ть месяцев 2018 года
	Сумма	Сумма
<b>Вознаграждения, в том числе:</b>	94 680	84 768
Заработная плата	65 935	59 769
Оплата ежегодных отпусков	6 971	6 268
Премии	20 667	17 749
Компенсация за неиспользованный отпуск	677	627
Прочие	430	355

## 5.7. Операционные расходы

Ниже представлена информация об операционных расходах Банка на 01.10.2019 г. и 01.10.2018 г.

Тыс.руб.

Наименование статьи расхода	На 01.10.2019г.		На 01.10.2018г.	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
<b>Операционные расходы – ВСЕГО, в т.ч.</b>	<b>233 899</b>	<b>100</b>	<b>225 567</b>	<b>100</b>
Расходы по уступке прав требования	32 595	13,9	54 204	24,0
Расходы по оплате труда и страховые взносы от ФОТ, подготовка и переподготовка кадров	123 257	52,7	110 372	48,9
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	13 052	5,6	9 360	4,1
Арендная плата за арендованное имущество	6 501	2,8	6 588	2,9
Расходы на охрану	5 084	2,2	6 150	2,7
Расходы по использованию информационных систем	7 486	3,2	6 514	2,9
Расходы по страхованию	2 958	1,3	3 055	1,4
Расходы на аудит	2 900	1,2	2 887	1,3
Расходы по ремонту и содержанию основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме ВНОД	3 441	1,5	3 288	1,5
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 885	1,2	3 552	1,6
Содержание и амортизация НВНОД	1 133	0,5	1 493	0,7
Амортизация ОС и НМА	3 221	1,4	1 794	0,8
Прочее	29 386	12,5	16 310	7,2

## 5.8. Прочая информация

По состоянию на 01.10.2019г. в Банке отсутствовали операции и события:

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

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

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

#### Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение такого уровня собственных средств (капитала) Банка, который позволяет осуществить покрытие всех принимаемых и

потенциальных рисков и с учетом запланированного роста бизнеса в соответствии со Стратегией развития Банка. Политика и процедуры управления капиталом Банка устанавливаются Советом директоров во внутреннем документе «Стратегия управления рисками и капиталом» и пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее - достаточность капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России (т.н. стандартизированный подход к определению капитала на основе оценки рисков). Банк также применяет собственные методы оценки рисков, по которым оценка Банком России не проводится, либо Банк использует методы, дополняющие методы оценки рисков, проводимые в соответствии с требованиями Банка России.

Принятые процедуры определения достаточности капитала представляют собой процесс определения Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала необходимого для покрытия принятых и потенциальных рисков (т.н. экономического капитала), планирования капитала и являются частью корпоративной культуры Банка.

Планирование капитала осуществляется с учетом требований Стратегии развития Банка, результатов текущей оценки рисков, а также процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Изменения количественных показателей капитала в разрезе показателей достаточности капитала (с учетом надбавок достаточности капитала), структуры капитала (базового, основного, совокупного), видов значимых и потенциальных рисков, подразделений, принимающих риски, пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год и фиксируются во внутреннем документе Банка «Показатели капитала и риска».<sup>2</sup>

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают в себя:

- контроль со стороны органов управления (Совета директоров, Правления) за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур Стратегии развития, характеру и масштабам деятельности Банка;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на уровень достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Методология оценки рисков и определения потребности в капитале для покрытия рисков определена во внутреннем документе Банка «Методика количественной оценки рисков и определения экономического капитала».

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

В 2019 году совокупный предельный уровень риска (риск-аппетит), принимаемый Банком, устанавливался Советом директоров Банка, исходя из целей текущего бизнеса Банка и целевых (максимально возможных) уровней всех существенных рисков Банка. Риск-аппетит используется Банком как основа при установлении максимальных объемов рисков, которые могут быть приняты Банком и рассматриваются в качестве лимитов. После определения риск-аппетита рассчитывается необходимый для его покрытия капитал и, в случае необходимости, определяются возможные источники привлечения дополнительного капитала.

В целях оценки достаточности капитала осуществляются процедуры соотнесения имеющегося в распоряжении у Банка внутреннего капитала к объему экономического (необходимого для покрытия всех рисков Банка) капитала. Под внутренним капиталом подразумевается совокупный объем доступных Банку устойчивых источников формирования капитала (включая регуляторный капитал и другие доступные источники). В целях консервативного подхода к расчету, размер внутреннего капитала приравнивается к размеру регуляторного капитала.

---

<sup>2</sup> Последняя редакция соответствующего документа, утвержденного Советом директоров 29.08.2019, устанавливает показатели капитала и рисков, обязательные для соблюдения, начиная с 01.09.2019.



Динамика внутреннего и экономического капитала и их соотношение представлены в следующей таблице.

Дата	Имеющийся внутренний капитал (тыс.руб.)	Совокупный объём экономического (необходимого) капитала (тыс. руб.)	Уровень достаточности
01.01.2019	3 456 877	983 847	351.36%
01.02.2019	3 564 829	1 066 188	334.35%
01.03.2019	3 730 672	1 012 533	368.45%
01.04.2019	3 381 518	1 016 799	332.57%
01.05.2019	3 411 507	951 942	358.37%
01.06.2019	3 499 916	917 114	381.62%
01.07.2019	3 240 252	856 422	378.35%
01.08.2019	3 289 318	895 019	367.51%
01.09.2019	3 499 051	1 017 524	343.88%
01.10.2019	3 195 075	864 406	369.63%
Минимум	3 195 075	856 422	373.07%
Среднее	3 426 902	958 179	357.64%
Максимум	3 730 672	1 066 188	349.91%

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

Структура собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. отображена в ниже представленной таблице:

Наименование показателей	На 01.10.2019		На 01.01.2019		Изменения (тыс.руб)	Темп прироста, %
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %		
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	<b>3 195 075</b>	<b>100,00</b>	<b>3 464 956</b>	<b>100,0</b>	<b>- 269 881</b>	<b>-7,8</b>
Основной капитал в том числе:	1 252 399	39,2	1 238 142	35,7	+ 14 257	+1,1
Базовый капитал	1 252 399	39,2	1 238 142	35,7	+ 14 257	+1,1
Добавочный капитал						
Дополнительный капитал	1 942 676	60,8	2 226 814	64,3	-284 138	-12,8

В расчет базового капитала на 01.01.2019 г. Банк включает следующие показатели:

— уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями/участниками в размере 1 000 000 тыс. руб.;

— резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных годах, в размере 37 842 тыс. руб.

В расчет базового капитала на 01.10.2019 г. Банк включает следующие показатели:

— уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями/участниками в размере 1 000 000 тыс. руб.;

— резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных годах, в размере 43 842 тыс. руб.

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют.

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

В расчет показателей, уменьшающих источники базового капитала на 01.10.2019 г. в размере 18 605 тыс. руб., включены нематериальные активы в размере 20 431 тыс. руб. за минусом амортизации в сумме 1 826 тыс.руб.

В расчет дополнительного капитала на 01.01.2019г. Банк включает следующие показатели:

— прибыль отчетного года в размере 118 284 тыс. руб., скорректированную на величину начисленных, но фактически не полученных доходов по ссудам, согласно п.7.2 646-П в размере 27 тыс. руб.;

— субординированные займы в размере 2 084 118 тыс. руб.;

— накопленный прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 24 412 тыс. руб.

В расчет дополнительного капитала на 01.10.2019г. Банк включает следующие показатели:

— прибыль отчетного года в размере 10 204 тыс. руб.;

— субординированные займы в размере 1 932 468 тыс. руб.;

— накопленный прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 4 тыс. руб.

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

В таблице ниже представлены пояснения к расчету достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского баланса Банка, являющихся источником для его составления, по состоянию на 01.10.2019 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 942 676
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 522 514	X	X	X
2.1	субординированные	X	-	Инструменты добавочного	32	-

	кредиты, отнесенные в добавочный капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 942 676
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	1 932 468
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	29 333	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 474	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	18 605	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	18 605
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	216 199	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 545 520	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 финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых"	55	-

				организаций"		
--	--	--	--	--------------	--	--

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 226 814
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 290 849	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 084 118
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	2 084 118
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	42 380	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 552	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14 552	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14 522
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16 390	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	20 682	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность",	3, 5, 6, 7	5 144 733	X	X	X

	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
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 финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

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

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

В 2018 году и в отчетном периоде 2019 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств (капитала).

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала <b>Н 1.1</b>	Минимум 4,5	24,3	Минимум 4,5	19,6
Норматив достаточности основного капитала <b>Н 1.2</b>	Минимум 6,0	24,3	Минимум 6,0	19,6

Норматив достаточности собственных средств (капитала) <b>Н 1.0</b>	Минимум 8,0	62,0	Минимум 8,0	54,5
Норматив финансового рычага <b>Н 1.4</b>	Минимум 3,0	18,2	Минимум 3,0	16,6

Банк планирует свою текущую деятельность таким образом, чтобы нормативы достаточности капитала соблюдались с учетом не только их минимальных значений, но и с учётом надбавки по поддержанию достаточности капитала в размере 2,5%, планируемой к введению Банком России с 1 января 2020 года, т.е. в целевые показатели достаточности капитала Банка заранее заложена максимально возможная надбавка по поддержанию достаточности капитала.

#### **6.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия**

18 апреля 2019 года на годовом Общем собрании участников было принято решение о распределении части нераспределенной чистой прибыли Банка в размере 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, полученной за 2014 год в размере 46 637 176,51 руб., за 2015 год в размере 30 885 387,14 руб. и часть нераспределенной чистой прибыли за 2016 год в размере 22 477 436,35 руб. между участниками Банка, пропорционально их долям в уставном капитале, а именно:

- ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» в размере 85%, что составляет 85 000 000 руб.;
- Никитину Александру Михайловичу в размере 10%, что составляет 10 000 000 руб.;
- Бобровичу Ярославу Викторовичу в размере 5%, что составляет 5 000 000 руб.

#### **6.6. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов**

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

#### **6.7. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям**

Банк осуществляет свою деятельность в юридической форме общества с ограниченной ответственностью, поэтому в структуре уставного капитала Банка нет акций.

### **7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателях финансового рычага**

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

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

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

Расхождение между размером балансовых активов и внебалансовых требований, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов и внебалансовых требований, используемых для расчета показателя финансового рычага составило 1 254 536 тыс. руб. в связи с исключением из расчета величины балансовых активов всего по строке 1 Раздела 2.2 отчета публикуемой формы №0409813 значения расшифровки 8794, рассчитанной согласно инструкции Банка России №180-И.



Динамика изменения компонентов финансового рычага представлена ниже:

Наименование показателя (тыс. руб.)	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	1 252 399	1 238 142	+ 14 257	1,1
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	6 367 068	7 911 649	- 1 544 581	-19,5
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	499 955	652 956	-153 001	-23,4
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 867 023	8 564 605	-1 697 582	-19,8

## 8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Остатки денежных средств и их эквиваленты не доступные для использования отсутствуют.

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

В течение отчетного периода все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

По итогам 9 месяцев 2019 года выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составила 179 962 тыс. руб. (по итогам 9 месяцев 2018 года 10 409 тыс. руб.).

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход в отчетном периоде составили 692 тыс.руб. (по итогам 9 месяцев 2018 года – (- 6 494 тыс. руб.))

Чистый прирост по ссудной задолженности в отчетном периоде (с учетом корректировок переходного периода МСФО 9) - 434 220 тыс. руб.

Чистый прирост по прочим активам за 9 месяцев 2019 года составил 220 315 тыс.руб.

Снижение средств по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями составило в отчетном периоде - 1 106 999 тыс. руб.

Снижение по выпущенным долговым обязательствам за 9 месяцев 2019 года составило - 70 881 тыс.руб.

Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в отчетном периоде (- 30 511 тыс.руб.)

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, в связи с чем, денежные потоки распределялись только на территории этих регионов.

## 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

Управление рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка.

Основными целями управления рисками и капиталом являются выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых и иных рисков, а также оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков и поиск дополнительного капитала в случае необходимости.

Процедуры управления рисками и капиталом соответствуют требованиям, предусмотренным Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Советом директоров утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом» – документ, определяющий систему управления рисками и общие принципы распределения капитала по видам риска. Принципы, определяемые

Стратегией, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала.

#### **Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения**

В конце 2018 года были определены значимые риски для Банка, проведена оценка значимых рисков и, в соответствии с плановыми показателями Банка и ориентирами развития бизнеса, установлены ключевые показатели риска и капитала на 2019 год (во внутреннем документе «Показатели капитала и риска на 2019 год»). В течение года проводилась корректировка ключевых показателей рисков и капитала (с внесением изменений в «Показатели капитала и риска на 2019 год», которые были введены в действие с 01.06.2019 г., с 15.07.2019 г. и с 01.09.2019 г.).

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

Управление рисками и капиталом в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют Совет директоров, Правление, Департамент анализа рисков, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, отдельные подразделения и работники Банка.

#### **Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Организационная структура управления рисками отражена в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной решением Советом директоров ООО «АТБ» Банк (протокол от 31.12.2018).

№ п/п	Организационная структура управления рисками	Основные внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления и подразделений Банка, входящих в организационную структуру управления рисками и капиталом
1.	<b>Органы управления Банка:</b>	
1.1.	Совет директоров	- Устав; - Положение о Совете директоров; - Стратегия развития Банка; - Стратегия управления рисками и капиталом.
1.2.	Правление	- Устав; - Положение об исполнительных органах; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков.
1.3.	Председатель Правления (его заместители)	- Устав; - Положение о Правлении; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков.
1.4.	Комитеты, созданные при исполнительных органах Банка	- Устав; - Положение об исполнительных органах Банка; - Положения о соответствующих комитетах; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков.
2.	<b>Подразделения, осуществляющие управление рисками Банка и внутренний контроль:</b>	
2.1.	Департамент анализа рисков	- Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков; - Положение о Департаменте анализа рисков; - Положение об Управлении администрирования рисков Департамента анализа рисков; - Положение об Отделе рыночных рисков и контроля Департамента анализа рисков; - должностные инструкции сотрудников Департамента анализа рисков.
2.2.	Служба внутреннего контроля	- Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - Положение о Службе внутреннего контроля; - должностные инструкции сотрудников Службы внутреннего контроля.

2.3.	Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Устав;</li> <li>- Стратегия управления рисками и капиталом;</li> <li>- Положение о Службе внутреннего аудита;</li> <li>- должностные инструкции сотрудников Службы внутреннего аудита.</li> </ul>
2.4.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Устав;</li> <li>- Инструкция о внутреннем контроле ООО «АТБ» Банк – профессионального участника рынка ценных бумаг;</li> <li>- Положение об Отделе контроля профессионального участника рынка ценных бумаг;</li> <li>- должностные инструкции сотрудников Отдела контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.</li> </ul>
3.	Подразделения и ответственные работники Банка, выполняющие отдельные функции в рамках системы управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>- положения о подразделениях Банка;</li> <li>- должностные инструкции сотрудников Банка;</li> <li>- внутренние документы по управлению отдельными видами рисков.</li> </ul>

Ответственность за выявление рисков и контроль за рисками в целом несет Совет директоров Банка, однако, Правление, отдельные структурные подразделения и должностные лица также отвечают за управление и контроль за рисками, присущими деятельности Банка. Совет директоров отвечает за выработку общих принципов управления рисками и Стратегии управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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

#### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.**

«Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная решением Совета Директоров ООО «АТБ» Банк (протокол от 31.12.2018) содержит:

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

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

Процедуры управления рисками значительно варьируются в зависимости от вида/подвида конкретного риска и изложены в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной решением Совета Директоров ООО «АТБ» Банк (протокол от 31.12.2018г.). Существенного изменения оценки и управления рисками в течение отчетного периода не произошло.

В рамках системы управления рисками Банк выделяет следующие риски:

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

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

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

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

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

**Нефинансовые риски** – риски, возникающие в деятельности Банка в результате влияния факторов внутренней и/или внешней среды, напрямую не относящихся к финансовой деятельности Банка.

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

Финансовые риски				
Кредитные риски	Рыночные риски	Риск ликвидности	Риск процентной ставки	Риск концентрации
Кредитный риск	Процентный риск			По видам экономической деятельности
Расчетный и пред-расчетный риски	Фондовый риск			По географическим зонам
Кредитный риск контрагента	Валютный риск			По видам инструментов
Кредитный риск концентрации	Товарный риск			По отдельным источникам ликвидности
Страновой риск				
Остаточный риск				
Нефинансовые риски				
Операционный риск (включает в себя правовой риск)	Риск потери деловой репутации	Регуляторный риск	Стратегический риск	Риск интернет-технологий

## финансовые риски

**1. Кредитный риск** - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения клиентом или ГСК договорных обязательств перед Банком. Кредитный риск является основным риском для Банка.

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

- сделки по предоставлению кредитов и размещению денежных средств (в том числе, депозитов, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы));
- иные сделки с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, а также операции (сделки), по которым существует риск понесения потерь, и формируются резервы на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России<sup>3</sup>.

Методы управления 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.)<sup>4</sup>;
- страхование кредитного риска.

### 1.2. Расчётный и пред-расчетный риски

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

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

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

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

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

- на зарубежных финансовых рынках:  
[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/ccps\\_authorisied\\_under\\_emir.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/ccps_authorisied_under_emir.pdf)  
[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/third-country\\_ccps\\_recognised\\_under\\_emir.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/third-country_ccps_recognised_under_emir.pdf)  
[www.clearstream.com](http://www.clearstream.com)  
<https://www.euroclear.com/en.html>

<sup>3</sup> Согласно Положению Банка России № 590-П и Положению Банка России № 611-П.

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

— на российском финансовом рынке:

Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), [www.nkcbank.ru](http://www.nkcbank.ru).

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

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

Методы управления риском:

Расчётный риск:

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

Пред-расчётный риск:

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

### **1.3. Кредитный риск контрагента**

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

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

Виды операций (сделок), которым присущ кредитный риск контрагента:

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

Методы управления риском:

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

#### **1.4. Кредитный риск концентрации**

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

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

- все вышеперечисленные операции в категории кредитные риски.

Методы управления риском:

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

#### **1.5. Страновой риск**

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

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

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

Методы управления риском:

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

#### **1.6. Остаточный риск**

Остаточный риск – риск, возникающий, когда применяемые Банком методы снижения риска за счёт принятия обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

### **2. Рыночный риск**

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

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

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

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

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

Виды операций (сделок), которым присущ рыночный риск:

- финансовые инструменты торгового портфеля<sup>5</sup>;
- открытые валютные позиции.

Методы управления рыночным риском:

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

### 3. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности характерен для расчетных операций, проводимых Банком в интересах Банка и собственных расчетных операций. Главным фактором возникновения риска ликвидности является несоответствие между активами и пассивами Банка по срокам востребования и погашения.

Риск ликвидности выявляется Банком в целях управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка и соблюдения предельных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России № 180-И:

- *норматив мгновенной ликвидности (Н2)* - регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности в течение одного операционного дня;
- *норматив текущей ликвидности (Н3)* - регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней;
- *норматив долгосрочной ликвидности (Н4)* - регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы (с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней).

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

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

---

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



Процедуры управления риском ликвидности охватывают его следующие формы:

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

#### **4. Риск процентной ставки**

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

В качестве основного метода количественной оценки риска процентной ставки Банк использует гэп-анализ с применением базового стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России № 4927-У.

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

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

##### **5.1. Кредитный риск концентрации** – отражен в разделе Кредитные риски.

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

**5.3. Риск концентрации по географическим зонам** проявляется при проведении операций/сделок с клиентами/ГСК, осуществляющими свою деятельность в одной и той же географической зоне, приводящих к возникновению у Банка значительных требований к клиентам/ГСК, находящимся в одной и той же географической зоне.

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

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

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

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

где:

$S_1$  - удельный вес самой крупной доли;

$S_2$  - удельный вес следующей по величине доли;

$S_n$  - удельный вес наименьшей доли.

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

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

$2'500 < \text{ННІ} < 10'000$	Высокая концентрация
$1'500 < \text{ННІ} < 2'500$	Умеренная концентрация
$\text{ННІ} < 1'500$	Низкая концентрация

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

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

## **Нефинансовые риски**

### **1. Операционный риск, включая правовой риск**

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.

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

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

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

— информационный риск (технологический риск сбоя в работе оборудования, программного обеспечения и информационных технологий, а также риск потери или утечки конфиденциальной информации);

— риск персонала (риски недобросовестного исполнения работниками своих должностных обязанностей, несоблюдения установленных правил, процедур и регламентов, случайные разовые ошибки и пр., а также правовой риск);

— риск внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии Банка (включая риск несанкционированного проникновения в процессы Банка, риск неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.) и пр.).

Процедуры по управлению операционным риском включают:

— источники информации, методику оценки и учёта операционного риска;

— полномочия руководителей структурных подразделений в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;

— порядок ведения аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, включая порядок учета внешней информации в целях оценки принятого операционного риска;

— порядок и периодичность рассмотрения фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению;

— перечень мер по ограничению операционного риска;

— иные вопросы, связанные с управлением операционным риском и его разновидностями, предусмотренные в настоящей Стратегии и нормативных актах Банка России.

Оценка (определение размера) операционного риска в целях включения в расчет нормативов достаточности капитала Банка, установленного Инструкцией Банка России № 180-И<sup>6</sup>, осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 652-П<sup>7</sup> и внутренними документами Банка.

В целях ограничения операционного риска принимаются следующие меры:

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

— контроль за соблюдением установленных процедур;

— развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

— имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);

— личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

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

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

— 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.

**3. Регуляторный риск (комплаенс-риск)** - вероятность возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для

<sup>6</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков"

<sup>7</sup> "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.09.2018 N 652-П)

Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях минимизации регуляторного риска осуществляются следующие меры:

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

**4. Стратегический риск** - вероятность 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 Банка учитывать изменения внешних факторов.

Отдельные стандарты (процедуры) управления стратегическим риском в Банке не утверждаются; управление стратегическим риском осуществляется в соответствии со Стратегией развития:

- 1) 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.
- 2) Исполнительными органами должно обеспечиваться адекватное бизнес-планирование показателей финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- 3) Методы управления (ограничения и снижения) стратегическим риском:
  - 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.
- 4) 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<sup>8</sup>.

**5. Риск интернет-технологий** - вероятность возникновения у Банка убытков в результате применения систем дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого в сети Интернет (в том числе через WEB-сайт (ы) в сети Интернет) и включающего информационное и операционное взаимодействие с клиентами.

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

Политика Банка в области снижения рисков.

Для кредитного риска:

- диверсификация и отказ от излишней концентрации активов на одном контрагенте и взаимосвязанных контрагентах;

---

<sup>8</sup> Внутренний документ Банка «Процедуры стресс-тестирования».

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

Для рыночного риска:

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

Для операционного риска:

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

Для риска процентной ставки:

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

Для риска ликвидности:

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

Для риска концентрации:

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

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

Информация	Периодичность предоставления	
	Совету директоров	Правлению
об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	ежеквартально	ежемесячно
о принятых объемах каждого значимого вида риска	ежеквартально	ежемесячно

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

Структурные подразделения Банка предоставляют Департаменту анализа рисков следующую информацию.

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

Информация о величине требований к капиталу с учетом минимальных значений обязательных нормативов (включая надбавки к нормативам достаточности капитала) и их изменениях в течение отчетного периода представлена в следующих таблицах.

В отношении совокупного капитала

Дата	Совокупный капитал, тыс. руб.	Требования к совокупному капиталу, тыс. руб.	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс. руб.	%
01.01.2019	3 456 877	608 211	х	х
01.02.2019	3 564 829	749 093	140 882	23.2%
01.03.2019	3 730 672	701 881	-47 212	-6.3%
01.04.2019	3 381 518	705 126	3 245	0.5%
01.05.2019	3 411 507	588 007	-117 119	-16,6%
01.06.2019	3 499 916	571 542	-16 465	-2,8%
01.07.2019	3 240 252	576 091	4 549	0,8%
01.08.2019	3 289 318	622 473	46 382	8.1%
01.09.2019	3 499 051	674 948	52 475	8.4%
01.10.2019	3 195 075	566 841	-108 107	-16.0%

Максимальное значение требований к совокупному капиталу имело место на 01.02.2019 и составило 749 093 тыс. руб., минимальное значение – на 01.10.2019 и составило 566 841 тыс. руб. Среднее значение требований к совокупному капиталу в отчетном периоде составило 636 421 тыс. руб.

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

В отношении базового капитала

Дата	Базовый капитал, тыс. руб.	Требования к базовому капиталу, тыс. руб.	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс.руб.	%
01.01.2019	1 238 142	392 643	х	х

01.02.2019	1 238 080	510 745	118 102	30.1%
01.03.2019	1 238 145	478 555	-32 190	-6.3%
01.04.2019	1 238 217	480 768	2 213	0.5%
01.05.2019	1 256 569	398 624	-82 144	-17,1%
01.06.2019	1 256 640	387 374	-11 250	-2,8%
01.07.2019	1 255 530	390 401	3 027	0,8%
01.08.2019	1 255 234	424 410	34 009	8.7%
01.09.2019	1 252 287	460 195	35 785	8.4%
01.10.2019	1 252 399	386 481	-73 714	-16.0%

Максимальное значение требований к базовому капиталу имело место на 01.02.2019 и составило 510 745 тыс. руб., минимальное значение – на 01.10.2019 (386 481 тыс. руб.). Среднее значение требований к базовому капиталу в отчетном периоде составило 431 020 тыс. руб.

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

В отношении основного капитала

Дата	Основной капитал, тыс. руб.	Требования к основному капиталу, тыс. руб.	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс. руб.	%
01.01.2019	1 238 142	485 030	х	х
01.02.2019	1 238 080	612 894	127 864	26.4%
01.03.2019	1 238 145	574 266	-38 628	-6.3%
01.04.2019	1 238 217	576 921	2 655	0.5%
01.05.2019	1 256 569	478 349	-98 572	-17,1%
01.06.2019	1 256 640	464 848	-13 501	-2,8%
01.07.2019	1 255 530	468 481	3 633	0,8%
01.08.2019	1 255 234	509 292	40 811	8.7%
01.09.2019	1 252 287	552 234	42 942	8.4%
01.10.2019	1 252 399	463 778	-88 456	-16.0%

Максимальное значение требований к основному капиталу имело место на 01.02.2019 и составило 612 894 тыс. руб., минимальное значение – на 01.10.2019 (463 778 тыс. руб.). Среднее значение требований к основному капиталу в отчетном периоде составило 518 609 тыс. руб.

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

#### **Чрезмерные концентрации риска**

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

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

**Концентрации активов и обязательств Банка в Российской Федерации**  
**На 01.10.2019г.**

тыс. руб.

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	957 978			957 978
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	125 119			125 119
в т.ч. обязательные резервы	23 577			23 577
Средства в кредитных организациях	529 683		155 520	685 203
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-			
Чистая ссудная задолженность	5 120 454			5 120 454
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	241 573	-	498 290	739 863
Требования по текущему налогу на прибыль	-			-
Отложенный налоговый актив	-			-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 333			29 333
Прочие активы	8 815			8 815
<b>Всего активов</b>	<b>7 012 955</b>		<b>653 810</b>	<b>7 666 765</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-			
Средства кредитных организаций	-			
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 522 514			4 522 514
в т.ч. вклады физических лиц	428 075			428 075
Выпущенные долговые обязательства	7 207			7 207
Отложенное налоговое обязательство	216 199			216 199
Прочие обязательства	21 845			21 845
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	92 019			92 019
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 859 784</b>			<b>4 859 784</b>

**На 01.01.2019 г.**

тыс. руб.

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	852 064			852 064
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	816 423			816 423
в т.ч. обязательные резервы	33 013			33 013
Средства в кредитных организациях	278 259		225 244	503 503
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-			
Чистая ссудная задолженность	4 610 047			4 610 047
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	241 146	-	716 180	957 326
Требования по текущему налогу на прибыль	5 871			5 871
Отложенный налоговый актив	-			



Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42 380			42 380
Прочие активы	205 992			205 992
<b>Всего активов</b>	<b>7 052 182</b>		<b>941 424</b>	<b>7 993 606</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-			
Средства кредитных организаций	-			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 290 849			6 290 849
в т.ч. вклады физических лиц	777 057			777 057
Выпущенные долговые обязательства	82 417			82 417
Отложенное налоговое обязательство	20 682			20 682
Прочие обязательства	30 459			30 459
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	193 231			193 231
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 617 638</b>			<b>6 617 638</b>

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

## 9.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется на основании Кредитной политики в ООО «АТБ» Банк и Стратегии управления рисками и капиталом. Управление кредитным риском включает следующие этапы: оценка риска, мониторинг риска и минимизация риска.

Система управления кредитным риском включает в себя оценку кредитного риска на индивидуальной и портфельной основах. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием методов качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки.

Экспертная оценка состоит из анализа бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценки качества предлагаемого обеспечения. Для оценки финансового состояния заемщика в Банке существует рейтинговая модель оценки кредитного риска, позволяющая дифференцировать заемщиков по уровню риска.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов и отказывается от сделок, несущих в себе повышенный кредитный риск.

Мониторинг кредитного риска осуществляется Банком на постоянной основе по следующим направлениям:

- мониторинг исполнения платежных обязательств;
- мониторинг объема проводимых операций по банковскому счету;
- мониторинг финансового положения заемщиков и контрагентов;
- мониторинг целевого использования кредитов;
- мониторинг состояния и ликвидности залога.

В Банке используются следующие методы снижения кредитного риска:

- получение качественного обеспечения выданных кредитов и страхование предметов залога в пользу Банка;
- соблюдение кредитной политики и своевременное изменение кредитной политики;
- установление лимитов на операции;
- соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;
- разделение полномочий по первичной оценке заемщиков, принятию решения о кредитовании и по контролю за возвратностью;
- формализация процессов выдачи кредитов (сбор пакета документов, требуемых от заемщиков, проведение анализа платежеспособности заемщика);
- диверсификация кредитного портфеля;
- регулярная оценка текущей платежеспособности заемщиков;

— правовые условия договоров, позволяющие при ухудшении качества ссуды приостановить кредитование данного заемщика и/или потребовать досрочного возврата кредита, а также условия, позволяющие списание средств с расчетных счетов заемщиков в счет погашения задолженности перед Банком в порядке заранее данного акцепта.

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

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска согласно п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	На 01.10.2019 г.		На 01.01.2019 г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	2 147 051	109,9	2 652 351	103,2
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	317 956	16,3	238 910	9,3
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	1 635 934	83,7	2 330 649	90,7
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-
<b>Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска</b>	<b>1 953 890</b>	<b>100,0</b>	<b>2 569 559</b>	<b>100,0</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств Н 1.0</b>	<b>62,00</b>		<b>54,46</b>	

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Приоритетным видом обеспечения является залог недвижимости со средней и высокой степенью ликвидности (примерный срок реализации – до 270 дней).

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

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

Ниже в таблице представлена информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.10.2019г.:

Вид обеспечения	Кредиты юридических лиц и ИП	Кредиты физических лиц	тыс. руб.
			Итого
Поручительство	11 465 066	300 647	11 765 713
Залог недвижимости	1 119 700	216 293	1 335 993
Залог оборудования	199 809	-	199 809
Залог товаров в обороте	468 034	-	468 034
Залог автотранспортных средств	167 487	1 307 581	1 475 068
Залог собственных векселей Банка	-	-	-

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

Вид обеспечения	тыс. руб.		
	Кредиты юридических лиц и ИП	Кредиты физических лиц	Итого
Поручительство	16 997 891	306 847	17 304 738
Залог недвижимости	2 933 694	216 293	3 149 987
Залог оборудования	226 174	-	226 174
Залог товаров в обороте	340 434	-	340 434
Залог автотранспортных средств	75 496	721 389	796 885
Залог собственных векселей Банка	-	-	-

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

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности с учетом % на 01.10.2019г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировки резерва	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	-	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	-	-	-	-
<b>Всего по заемщикам</b>	-	-	-	-	-	-

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является имущественный залог. Стоимость залога или поручительства (гарантии) должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита, комиссий и процентов за весь срок кредитования, а также возможных затрат на взыскание, реализацию и потери при реализации имущества с учетом ликвидности, рисков ухудшения качества предмета залога.

В виду консервативной политики Банка по формированию резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, Банк не использует принятое обеспечение в целях снижения резерва.

С целью обеспечения возвратности предоставляемых кредитных средств, Банком уделяется пристальное внимание к качеству принимаемого обеспечения, акцент делается, прежде всего на принятие в залог недвижимого имущества, как вида залога наименее подверженного уменьшению стоимости в результате физического износа, функционального или экономического устаревания либо воздействия иных факторов. Во вторую очередь рассматривается принятие в залог движимого имущества, в том числе транспортных средств, производственных машин и оборудования. Также допустимо принятие в залог товаров в обороте, как дополнительного залога к основному: недвижимости или оборудованию. На стадии принятия имущества в залог осуществляется комплексный анализ правовых, фактических и иных сопутствующих рисков предмета залога, путем предоставления заключений соответствующих подразделений Банка по вопросам, относящимся к их компетенции: отделом залогов, подразделением по оценке рисков, юридическим подразделением, службой безопасности и иными подразделениями. При рассмотрении новых заявок на кредитование, учитывается общее состояние и структура имеющегося залогового портфеля. В случае принятия решения Кредитным комитетом Банка о залоге имущества по кредитным обязательствам, залоговой службой Банка осуществляются планомерные процедуры, направленные на контроль качества, сохранение ликвидности и стоимости обеспечения, путем регулярного мониторинга, переоценки стоимости залогового обеспечения, анализа рыночной конъюнктуры.

В целях минимизации рисков, связанных с неточностью экспертных оценок и обесценением залога, при определении залоговой стоимости предусмотрено обязательное применение залоговых дисконтов, которые устанавливаются для каждого из видов залогов. Помимо регулярного (не реже одного раза в квартал) мониторинга обеспечения, предусмотрены процедуры дополнительного, внепланового мониторинга, которые проводятся при возникновении угрозы утраты или повреждения

предмета залога либо при возрастании риска дефолта контрагента.

### 9.3. Рыночный риск

Банк в целях измерения рыночного риска, определения стоимости инструментов торгового портфеля, размера требований к капиталу в отношении рыночного риска использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.10.2019г. величина рыночного риска составила 1 220 823 тыс.руб.

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.

Валютный риск - это риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции. При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте, колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

Основные методы по управлению валютным риском: лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь.

При расчете открытой валютной позиции валютная позиция по капиталу исключается из величины баланса активов в соответствующей валюте.

В качестве инструмента регулирования валютного риска Банком применяются лимиты открытых позиций - устанавливаемые количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и собственных средств (капитала) Банка.

Длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств.

### Информация о валютной позиции

Валюта	На 01.10.2019			На 01.01.2019		
	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала
Российский рубль (балансирующая позиция)	81 327	81 327	2,54	76 257	76 257	2,20
Доллар США	813	52 395	1,64	992	68 918	1,99
Евро	410	28 833	0,90	91	7 210	0,21
Китайский Юань	6	57	0,00	11	107	0,00
Фунт Стерлингов	0,5	42	0,00	0,2	22	0,00

### Концентрации активов и пассивов в разрезе валют за 9-ть месяцев 2019 г. и 2018 г.

На 01.10.2019 г.

тыс.руб.

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Фунт	Итого
Денежные средства	622 702	259 560	75 716	-	-	957 978
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	125 119	-	-	-	-	125 119
в т.ч. обязательные резервы	23 577	-	-	-	-	23 577
Средства в кредитных организациях	91 387	412 530	183 905	2 059	42	689 923
С учетом корректировок						685 203
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	-	-	-	-	-	-

прибыль или убыток						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 590 505	81 538	-			4 672 043
<i>С учетом корректировок</i>						5 120 454
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	739 863	-	-	-	739 863
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 333	-	-	-	-	29 333
Прочие активы	9 726	-	-			9 726
<i>С учетом корректировок</i>						8 815
<b>Всего активов</b>	<b>5 468 772</b>	<b>1 493 491</b>	<b>259 621</b>	<b>2 059</b>	<b>42</b>	<b>7 223 985</b>
<i>С учетом корректировок</i>						7 666 765
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 454 712	2 212 845	223 559	2 002	-	4 893 118
<i>С учетом корректировок</i>						4 522 514
в т.ч. вклады (средства) физических лиц	308 507	82 260	37 308	-	-	428 075
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 207	-	-	7 207
Отложенные налоговые обязательства	216 199					216 199
Прочие обязательства	21 845	-	-	-	-	21 845
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	845 407	-	-	-	-	845 407
<i>С учетом корректировок</i>						92 019
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 538 163</b>	<b>2 212 845</b>	<b>230 766</b>	<b>2 002</b>	<b>-</b>	<b>5 983 776</b>
<i>С учетом корректировок</i>						4 859 784
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	481 308	34 140				515 448
Безотзывные обязательства кредитной организации	556 742	-	809			557 551

На 01.01.2019г.

тыс.руб.

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Фунт	Итого
Денежные средства	421 117	311 537	119 410	-	-	852 064
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	816 423	-	-	-	-	816 423
в т.ч. обязательные резервы	33 013	-	-	-	-	33 013
Средства в кредитных организациях	87 096	210 748	205 362	275	22	503 503
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 481 299	128 520	228			4 610 047
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	957 326	-	-	-	957 326
Требования по текущему налогу на прибыль	5 871	-	-	-	-	5 871
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42 380	-	-	-	-	42 380
Прочие активы	11 146	152 410	42 436			205 992
<b>Всего активов</b>	<b>5 865 332</b>	<b>1 760 541</b>	<b>367 436</b>	<b>275</b>	<b>22</b>	<b>7 993 606</b>

Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 424 207	2 551 290	315 196	168	-	6 290 849
в т.ч. вклады физических лиц	184 935	20 837	13 453	-	-	219 225
Выпущенные долговые обязательства	35 000	-	47 413	-	-	82 417
Отложенное налоговое обязательство	20 682					20 682
Прочие обязательства	29 573	589	297	-	-	30 459
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	193 231	-	-	-	-	193 231
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 702 693</b>	<b>2 551 879</b>	<b>362 906</b>	<b>168</b>	<b>-</b>	<b>6 617 638</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	718 643	17 368				736 011
Безотзывные обязательства кредитной организации	311 058					311 058

#### 9.4. Операционный риск

Размер операционного риска, учитываемый при расчете обязательного норматива достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.10.2019г. составил 104 500 тыс. руб. Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 538 321 тыс. руб. Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 124 160 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019г. величина капитала на покрытие операционного риска составила 128 842 тыс. руб.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками и капиталом. Целью управления операционным риском является минимизация потерь, возникающих в деятельности Банка и спровоцированных внутренними и внешними факторами операционного риска. Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- построение эффективной системы управления операционным риском, включающей методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка;
- определение способов уменьшения или предупреждения операционного риска;
- разработка и внедрение мероприятий по минимизации операционного риска и его воздействия на деятельность Банка;
- установление полномочий руководителей структурных подразделений Банка в области управления операционным риском и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;
- принятие управленческих решений и осуществление мер по минимизации операционного риска, ликвидации негативных последствий влияния операционного риска на деятельность Банка и пресечению выявленных нарушений в деятельности Банка, повышающих рискованность проводимых операций;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности;
- проведение мероприятий по повышению качества и эффективности управления операционным риском.

Методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются организационные и контрольные мероприятия за деятельностью сотрудников (разграничение доступа к информации, установление лимитов и контроль за их исполнением, выверка расчетов и пр.), страхование имущества, организация резервного копирования информации и прочие мероприятия.

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

## 9.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Процентный риск инвестиций в долговые инструменты (облигации) – это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

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

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

## 9.6. Процентный риск банковского портфеля

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.10.2019г. чувствительным к изменению процентных ставок являются:

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

Источниками процентного риска банковского портфеля являются:

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

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

## 9.7. Риск ликвидности

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента – управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью и управление долгосрочной (перспективной) ликвидностью.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и представляет собой ежедневный контроль НОСТРО-позиции. В целях регулирования НОСТРО-позиции Банком осуществляются операции на межбанковском рынке – операции по привлечению денежных средств в целях ликвидации разрыва по ликвидности и операции по размещению избыточных денежных средств в целях повышения доходности Банка.

Управление долгосрочной ликвидностью осуществляется Правлением Банка. Основным методом минимизации риска ликвидности в данном случае является поддержание баланса в соотношении активов и пассивов по срокам погашения и востребования.

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

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

Методы оценки риска ликвидности.

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

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

Нормативный метод

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

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

Показатели ликвидности:

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

Показатель мгновенной ликвидности - отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования. Показатель экономически эквивалентен показателям Н2 (Инструкция № 180-И) и ПЛ2 (Указание № 4336-У).

Показатель текущей ликвидности - отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств до востребования и на срок до 30 календарных дней. Показатель экономически эквивалентен показателям Н3 (Инструкция № 180-И) и ПЛ3 (Указание № 4336-У).

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

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

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

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



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

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

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

- равный 1 – «хорошее»;
- равный 2 – «удовлетворительное»;
- равный 3 – «сомнительное»;
- равный 4 – «неудовлетворительное».

Расчет ОРПЛ производится по следующей формуле:

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

где:

балл<sub>і</sub> - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя (балльная оценка);

вес<sub>і</sub> - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя (весовая оценка);

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

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

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств

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

Базой для данного расчета являются данные формы отчетности 0409125

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

**Качественные методы** анализа возникновения риска ликвидности включают в себя анализ:

- возможных непредвиденных оттоков депозитов;
- полного или частичного оттока крупных депозитов, принадлежащих одному клиенту (группе связанных клиентов);
- влияния на депозиты сезонности и цикличности;
- чувствительности депозитов к изменениям процентных ставок на рынке;
- концентрации значительного объема активов и (или) пассивов на клиентах, принадлежащих к одному виду экономической деятельности или географическому региону;
- ухудшения качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- увеличения среднего процента использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- необходимости денежных выплат по внебалансовым обязательствам (гарантиям,

аккредитивам и др.);

- снижения объёма ликвидных активов;
- снижения рыночной ликвидности активов, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невыполнения Банком ковенант по привлечённым займам;
- изменения стоимости фондирования, влияющих на размер будущих доходов Банка;
- динамики остатков на счетах до востребования в целях выявления условно «неснижаемых» остатков, основываясь на исторических данных;
- анализ «подушки ликвидности», представляющей из себя ценные бумаги, под обеспечение которых Банк может привлечь денежные средства;
- прочих факторов, которые могут оказать существенное влияние на риск ликвидности.

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности: мгновенной, текущей и долгосрочной. В течение отчетного периода значения обязательных нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным законодательством значениям.

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

#### Значения обязательных нормативов ликвидности

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива, %	
		На 01.10.2019	На 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15$	115,1	114,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50$	152,4	143,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120$	17,8	22,9

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов I и II группы, обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2019 г.

тыс.руб.

Показатель / Срок	До востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1749443	1749443	1749443	1749443	1749443	1749443	1749443	1749443	1749443	1749443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	744369	744413	744413	744413	744492	815486	835208	847746	848320	851915

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	738558	738558	738558	738558	738558	738558	738558	738558	738558	738558
Прочие активы	134	134	134	134	956	956	956	956	956	956
<b>Итого сумма ликвидных активов</b>	<b>3232504</b>	<b>3232548</b>	<b>3232548</b>	<b>3232548</b>	<b>3233449</b>	<b>3304443</b>	<b>3324165</b>	<b>3336703</b>	<b>3337277</b>	<b>3340872</b>
<b>Пассивы</b>										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (остатки на расч./тек. счетах)	2886159	2886159	2886159	2887019	2895202	2908900	2941621	2977048	2993071	5069270
Вклады физ.лиц	29985	29985	29985	30783	38895	51876	75912	103497	104026	104026
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	7209	7209	7209	7209
Прочие обязательства	7591	9482	9902	9902	23048	239247	239247	239247	239247	239247
<b>Итого обязательства</b>	<b>2893750</b>	<b>2895641</b>	<b>2896061</b>	<b>2896921</b>	<b>2918250</b>	<b>3148147</b>	<b>3188077</b>	<b>3223504</b>	<b>3239527</b>	<b>5315726</b>
Вн/бал обязательства (гарантии выданные, овердрафты)	0	0	14816	14816	15247	253628	525697	685119	686190	1072999

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

тыс.руб.

[illegible]

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	194 846	194 846	194 846	194 846	194 881	194 881	194 881	194 881	194 881	194 881
<b>Итого сумма ликвидных активов</b>	<b>3 311 547</b>	<b>3 311 547</b>	<b>4 311 977</b>	<b>4 311 977</b>	<b>4 312 012</b>	<b>4 396 773</b>	<b>4 422 980</b>	<b>4 424 475</b>	<b>4 516 079</b>	<b>4 516 079</b>
<b>Пассивы</b>										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (остатки на расч./тек. счетах)	4 022 872	4 038 104	4 038 104	4 039 079	4 042 322	4 089 839	4 132 293	4 190 342	4 232 948	6 511 746
Вклады физ.лиц	577 117	592 349	592 349	593 324	596 568	635 885	678 339	728 097	753 938	768 644
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	82 971	82 971	82 971	82 971
Прочие обязательства	20 729	20 729	20 729	29 770	33 687	33 687	33 687	33 687	33 687	33 687
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 043 601</b>	<b>4 058 833</b>	<b>4 058 833</b>	<b>4 068 849</b>	<b>4 076 009</b>	<b>4 123 526</b>	<b>4 248 951</b>	<b>4 307 000</b>	<b>4 349 606</b>	<b>6 628 404</b>
Вн/бал обязательства (гарантии выданные, овердрафты)	115 314	115 314	115 314	120 264	139 527	272 445	773 808	778 843	993 062	1 044 686

Ниже представлен ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.10.2019 г.

Показатель / Срок	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток /дефицит ликвидности, тыс.руб.	338754	336907	321671	320811	299952	-97332	-389609	-571920	-588440	-3047853
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности, %	11,7	11,6	11,1	11,1	10,3	-3,1	-12,2	-17,7	-18,2	-57,3

Избыток ликвидности, наблюдающийся на временном интервале до 1 года, свидетельствует о достаточном потенциале Банка для развития активных операций, с учетом обеспечения сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения (востребования).

Ниже представлен ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2019 г.

Показатель / Срок	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток /дефицит ликвидности, тыс.руб	-847 368	-862 600	137 830	122 864	96 476	802	-599 779	-661 368	-826 589	-3 157 011
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности, %	-20,96%	-21,25%	3,40%	3,02%	2,37%	0,02%	-14,12%	-15,36%	-19,00%	-47,63%

В качестве стресс-тестирования риска ликвидности Банк использует сценарии досрочного снятия депозитов юридических и физических лиц на 10% и 30%. В Банке проводится стресс-тестирование

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

Учитывая наличие избыточной ликвидности, данные стресс-сценарии не повлияли на устойчивость Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

- увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских кредитов;
- привлечение кредитов (займов) по сделкам «репо»;
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- проведение встреч с клиентами, закрывающими в Банке счета;

- привлечение денежных средств от лиц из Перечня лиц, с которыми заключены договоры об оказании финансовой помощи Плана ОНВД;
- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- изменение процентных ставок по существующим продуктам;
- привлечение депозитных средств от участников Банка;
- реструктуризация депозитов (вкладов) в сторону удлинения сроков возврата, в частности по депозитам (вкладам), принадлежащим участникам Банка;
- повышение комиссий за снятие депозитных средств и досрочное расторжение договора депозита (вклада);
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- получение субординированных займов (кредитов);
- увеличение капитала Банка.

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

## **10. Информация о сделках по уступке прав требований**

Банк осуществляет продажу по договорам уступки прав требований кредитов физическим и юридическим лицам, качество которых оценивается Банком как сомнительное. Цель – продажа актива, с которым у Банка могут возникнуть проблемы. В таких сделках Банк является первоначальным кредитором, условия по сделкам (стоимость, порядок оплаты) утверждаются Кредитным комитетом Банка.

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

Если условиями сделки предусмотрена поэтапная оплата реализованных активов, Банк несет кредитные риски в размере неоплаченной покупателем части сделки, при этом кредитный риск возникает у Банка в отношении покупателя.

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

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

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

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

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

Банк оценивает требования и обязательства, возникающие в результате сделок по уступке прав требований, согласно нормативным документам Банка России, в т. ч. Положениям Банка России №

590-П<sup>9</sup> и № 611-П<sup>10</sup>, Кредитной Политики Банка<sup>11</sup> и соответствующим методикам анализа финансового положения различных типов заемщиков.

Требования, учтенные на внебалансовых счетах Банка по сделкам по уступке прав требований, на отчетную дату и на начало отчетного года отсутствуют.

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

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

На 2019 год сделки по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам прав требований по кредитным договорам не планируются.

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

## 11. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

## 12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

### 12.1 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Ниже представлена информация об активных операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами за отчетный период.

тыс.руб.

	Остаток задолженности на 01.01.2019г.	Оборот за отчетный период 2019 года		Остаток задолженности на 01.10.2019 г.
		Выдано кредитов	Погашено кредитов	
<b>Кредиты клиентам:</b>				
Кредиты, выданные участникам		3	3	
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу		1 203	658	545
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	1214	2 119	3 290	43
<b>Общая сумма</b>	<b>1 214</b>	<b>3 325</b>	<b>3 951</b>	<b>588</b>
	<b>Резервы на 01.01.2019г.</b>	<b>Создание резервов</b>	<b>Восстановление резервов</b>	<b>Резервы на 01.10.2019г.</b>
Резерв под обесценение кредитов	692	1 629	2 046	275
<b>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</b>	<b>522</b>	<b>1 696</b>	<b>1 905</b>	<b>313</b>

<sup>9</sup> "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (ред. от 26.12.2018)

<sup>10</sup> "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П)

<sup>11</sup> Кредитная политика Общества с ограниченной ответственностью «Автоторбанк», утв. Советом директоров, Протокол от 02.10.2017

Информация о пассивных операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами за отчетный период представлена ниже:

	Остаток средств на 01.01.2019 г.	Оборот за 9 месяцев 2019 года		Остаток средств на 01.10.2019 г.
		Привлечено средств	Возвращено средств	
<b>Средства клиентов:</b>				
Средства участников	2 155 332	9 238 240	9 466 525	1 947 047
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	48 657	1 225 338	1 249 152	24 843
Средства прочих связанных сторон	143 409	59 545 347	59 397 820	290 936
<b>Общая сумма</b>	<b>2 347 398</b>	<b>70 008 925</b>	<b>70 093 497</b>	<b>2 262 826</b>

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за отчетный период:

Наименование показателей	За 9 месяцев 2019 года		
	Участники	Основной управленческий персонал организации	Другие связанные стороны
<b>Процентные доходы, в том числе:</b>			
- от ссуд, предоставленных клиентам		55	92
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов:</b>	31 682	802	493
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	35	11	255
<b>Комиссионные доходы</b>	16	331	6 434
<b>Операционные расходы</b>	34		

Ниже представлены данные в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по активным и пассивным операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	На 01.10.2019г		
	Сроком менее года	Сроком свыше года	Итого
<b>Кредиты клиентам:</b>			
кредиты, выданные участникам	-	-	-
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	-	545	545
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	-	43	43
<b>Средства клиентов:</b>			
Средства участников	-	1 932 468	1 932 468
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	-	-	-
Средства прочих связанных сторон			

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



Расчеты со связанными сторонами осуществляются в основном в безналичной форме.

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали случаи просроченной задолженности по ссудам, предоставленным связанным с Банком лицам.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С.А. Железняков

И.А. Власова

12.11.2019г.