

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2021 года

Кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью «Автогоргбанк» / ООО «АТБ» Банк
Почтовый адрес 123007, г. Москва, ул. 1-я Магистральная, д.13 стр.2Код 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 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 14,4.1 | 858958 | 608679 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 14,4.1 | 322121 | 596904 |
| 2.1 | обязательные резервы | | 55446 | 116841 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 14,4.1 | 1054919 | 625431 |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14,4.2 | 114667 | 0 |
| 4а | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 14,4.6 | 6805195 | 13512232 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 14,4.3 | 2050131 | 1773421 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | 14 | 4107 | 23058 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 11 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы | 14,4.13 | 59183 | 63347 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 13 | Прочие активы | 14,4.18 | 12883 | 9838 |
| 14 | Всего активов | | 11282164 | 17212910 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 14,4.20 | 8016171 | 13736754 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 8016171 | 13736754 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 14,4.20 | 647210 | 1273198 |
| 17 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 17a | Производные финансовые инструменты для | | 0 | 0 |

| | | | | | |
|------|---|---------|---------|----------|-------|
| | целей хеджирования | | | | |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | | 0 | 0 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | | 0 | 21923 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 243770 | 264190 | |
| 21 | Прочие обязательства | 4.24 | 53317 | 56062 | |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 42441 | 74316 | |
| 23 | Всего обязательств | | 8355699 | 14153245 | |
| | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 14.25.7 | 1000000 | 1000000 | |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 | |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 | |
| 27 | Резервный фонд | 7 | 81342 | 59342 | |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 33150 | 44330 | |
| 29 | Переоценка основных средств, активов в форме прав на пользование и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 7 | 3 | 3 | |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 | |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 | |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 | |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 | |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | 7 | 1719 | 10916 | |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 1810251 | 1945074 | |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 2926465 | 3059665 | |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 624452 | 1083350 | |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 327867 | 360284 | |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 | |

Председатель Правления
М.П.
Главный бухгалтер
Исполнитель



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

« 15 » ноября 2021 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2021 года

Кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» /ООО «АТБ» Банк
Почтовый адрес 123007, г. Москва, ул. 1-я Магистральная, д.13 стр.2Код 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 соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--|---------------------|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 Процентные доходы, всего, в том числе: | | | 643394 | 545853 |
| 1.1 от размещения средств в кредитных организациях | | | 257998 | 254620 |
| 1.2 от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | | 348873 | 253828 |
| 1.3 от вложений в ценные бумаги | | | 36523 | 37405 |
| 2 Процентные расходы, всего, в том числе: | | | 75139 | -42576 |
| 2.1 по привлеченным средствам кредитных организаций | | | 39 | 0 |
| 2.2 по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | | 75100 | -42577 |
| 2.3 по выпущенным ценным бумагам | | | 0 | 1 |
| 3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) 2.2 | | | 568255 | 588429 |
| 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: | | | -205533 | -84346 |
| 4.1 изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | | -1070 | -1430 |
| 5 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | | 362722 | 504083 |
| 6 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 5.3 | | | -4370 | 0 |
| 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 | | | 0 | 19459 |
| 9 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | | 0 | 0 |
| 10 Чистые доходы от операций с иностранной валютой 12.2, 5.2 | | | 34060 | 35250 |
| 11 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты 5.2 | | | -19125 | 7389 |
| 12 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | | 0 | 0 |
| 13 Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | | 52 | 0 |
| 14 Комиссионные доходы 12.2 | | | 66495 | 63687 |
| 15 Комиссионные расходы | | | 27867 | 26656 |
| 16 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | 9678 | -14159 |
| 17 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | | 0 | 0 |

| | | | | | |
|----|---|--|--|---------|--------|
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | | -424664 | -33745 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | | 147708 | 3219 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | | 144689 | 558527 |
| 21 | Операционные расходы | | | 260185 | 196700 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | | -115496 | 361827 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | | | -2673 | 68410 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | | -112823 | 293417 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | | -112823 | 293417 |

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 | | -112823 | 293417 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 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 | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | -24919 | 25020 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | -24919 | 25020 |
| 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 | | -4544 | 4799 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -20375 | 20221 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | -20375 | 20221 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | -133198 | 313638 |

Председатель Правления

Железняков С.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Власова И.А.

Исполнитель



« 15 » ноября 2021 года

"ATB" Bank
LTD

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 01.10.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 7 | 1000000.0000 | 1000000.0000 | 24 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 7 | 1000000.0000 | 1000000.0000 | 24 |
| 1.2 | приоритетными акциями | | | | |
| 2 | [Нераспределенная прибыль (убыток) : прошлых лет | | 511060.0000 | 364934.0000 | 35 |
| 2.1 | отчетного года | | 511060.0000 | 364934.0000 | 35 |
| 3 | Резервный фонд | 7 | 81342.0000 | 59342.0000 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого ((строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)) | | 1592402.0000 | 1424276.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |

| | | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|----|
| 9 [Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 29212.0000 | 26382.0000 | 11 |
| 10 Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 11 Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 13 Доход от сделок секьюритизации | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 14 Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 15 Активы пенсионного плана с установленными выплатами | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 16 Вложения в собственные акции (доли) | | | | |
| 17 Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |
| 18 Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 19 Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 20 Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 21 Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 22 Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 23 существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 24 права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 25 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 26 Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | |
| 27 Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 28 Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | 29212.0000 | 26382.0000 | 11 | |
| 29 Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 1563190.0000 | 1397894.0000 | | |
| 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 | | | | |

| | | | | |
|--|--|--------------|--------------|--------------|
| 36 Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | |
| 37 Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | |
| 38 Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | |
| 39 Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 40 Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 41 Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | |
| 42 Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | |
| 43 Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | | | | |
| 44 Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | | | |
| 45 Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) | | 1563190.0000 | 1397894.0000 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | |
| 46 Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 2315824.0000 | 2362400.0000 | 16.2,35 |
| 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) | | 2315824.0000 | 2362400.0000 | 16.2,35 |
| 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) | | | | |
| | 2315824.0000 | 2362400.0000 | 16.2,35 | |
| 59 Собственные средства (капитал), итого | | | | |
| (строка 45 + строка 58) | | | | |
| | 3879014.0000 | 3760294.0000 | | |
| 60 Активы, взвешенные по уровню риска: | | | | |
| | X | X | | X |
| 60.1 необходимые для определения достаточности базового | | | | |
| капитала | | | | |
| | 10106846.0000 | 8720506.0000 | | |
| 60.2 необходимые для определения достаточности основного | | | | |
| капитала | | | | |
| | 10106846.0000 | 8720506.0000 | | |
| 60.3 необходимые для определения достаточности собственных | | | | |
| средств (капитала) | | | | |
| | 10106850.0000 | 8720510.0000 | | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | |
| 61 Достаточность базового капитала | | | | |
| ((строка 29 : строка 60.1) | | | | |
| | 15.4670 | 16.0300 | | |
| 62 Достаточность основного капитала | | | | |
| ((строка 45 : строка 60.2) | | | | |
| | 15.4670 | 16.0300 | | |
| 63 Достаточность собственных средств (капитала) | | | | |
| ((строка 59 : строка 60.3) | | | | |
| | 38.3800 | 43.1200 | | |
| 64 Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, | | | | |
| «всего, в том числе:» | | | | |
| | 3.0000 | 2.7500 | | |
| 65 надбавка поддержания достаточности капитала | | | | |
| | 2.5000 | 2.5000 | | |
| 66 антициклическая надбавка | | | | |
| | 0.5000 | 0.2500 | | |
| 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) | | | | |
| | 9.4700 | 10.0300 | | |
| 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 включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | |

| | | | | |
|--|--|--------------|--------------|--------------|
| 76 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 78 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 79 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | |
| 80 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Примечание.

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

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 | | | | |
| выше 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) | | | | |

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | | | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. | | |
|--------------|--|-----------------|--|---|---|--|---|-------------------|
| | | | стоимость активов (инструменты), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструменты), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструменты), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе: | | | | | | | |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов | | | | | | | |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | | | | | | | |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | | | | | | | |
| 1.5 | активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | x | x | x | x | x | x |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | | | | | | | |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | |
| 2.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | | | | | | |
| 2.1.4 | ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов | | | | | | | |
| 2.1.5 | требования участников клиринга | | | | | | | |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | | | | | | |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | | | | | | |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | | | | | | |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | | | | | | |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | | x | | | x | |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".
(информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | тыс. руб. (кол-во) | |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| | | | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | | | |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | | |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | | |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | | |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | | |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | тыс. руб. | |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| | | | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | | |
| 7.1 | процентный риск | | | |
| 7.2 | фондовый риск | | | |
| 7.3 | валютный риск | | | |
| 7.4 | товарный риск | | | |

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | тыс. руб. | | |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------------|
| | | | 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, 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 критерий оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | Изменение объемов сформированных резервов | | |
|--------------|--|-----------------------------|---|-----------------------------------|---------|---|---------|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | по решению уполномоченного органа | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 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 | | | | | | | |
| 1.2 | Реструктуризованные ссуды | | | | | | | |
| 1.3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | | | | | | | |
| 1.4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 1.4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | | | | | | | |
| 1.5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | | | | | | | |
| 1.6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | | | | | | | |
| 1.7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |
| 1.8 | 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

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | | итого | тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|-------|-----------|
| | | | | 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 | | | | | | | |
| 1.2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 1.2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | | | |
| 1.3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 1.3.1 | 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, в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | | | | |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги, 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

| Н п.п. | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Право, применимое к инструментам | Регулятивные условия | | | | |
|----------------------------|--|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------|--------------------|--|--|-----------------|
| | | | | к иным инструментам | общей обесценности | Уровень капитала, в который включается в | Уровень консолидации, в который включается в | Тип инструмента |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 ООО АТБ Банк | 1027739408290 | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | не применимо | базовый капитал | не применимо | доли в уставном капитале | 1000000 | 1 000 000 RUB |
| 2 ООО "Мэйджор Автосервис" | 2 | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | не применимо | дополнительный капитал | не применимо | субординированый кредит (депозит, заем) | 1091412 | 15000USD |
| 3 ООО "Мэйджор Автосервис" | 1 | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | не применимо | дополнительный капитал | не применимо | субординированый кредит (депозит, заем) | 1091412 | 15000USD |

Раздел 4. Продолжение

| Н п.п. | Регулятивные условия | | | Проценты/дивиденды/купонный доход | |
|--------|----------------------|--|--|-----------------------------------|--|
| | / | | | | |

| Наименование характеристики инструмента | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (призвлечения, размещения) | Наличие срока исполнения инструмента | Дата погашения инструмента | Наличие права по инструменту | Первоначальная даты выкупа инструмента, согласованного с Банком России | Последующая дата (даты) возможной реализации права реализации права досрочного вы- купом (погашения) инструмента, | Тип ставки | Ставка | Наличие условий прекращения выплат выплат дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента | Наличие условий, предусматривающих |
|--|---|---|---|----------------------------------|------------------------------------|---|--|---------------|--------------|--|---|---------------------------------------|
| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | |
| 1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 21.04.2011 | бессрочный | без ограниче- ния срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | по усмотрению | нет | |
| 2 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос- ти | 28.03.2014 | срочный | 18.11.2031 | нет | не применимо | не применимо | фиксированная ст- авка | 1.20 | не применимо | частично по ус- мотрению креди- ти | нет | |
| 3 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос- ти | 28.03.2014 | срочный | 03.09.2028 | нет | не применимо | не применимо | фиксированная ст- авка | 2.00 | не применимо | частично по ус- мотрению креди- ти | нет | |

Раздел 4. Продолжение

| Проценты/дивиденты/купонный доход | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|------------------|---|-----------------------------|---------------------------------|---|---|-----------------------|-------------------------------|--|--|--|---|---|---|
| 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 | Сокращенное фирменное наименование эмитента | Возможность использования инструмента, в который конвертируется инструмент | Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полное или частичное использование | Постоянное или временное использование |
| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | | | |
| 1 некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | 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 | | | |
| 3 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

| Проценты/дивиденты/купонный доход | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-----|---|----------------------------|----------------------------|------------------------------------|--|-------------------------|--|--|--|--|
| N п.п. | / | Наименование характеристики инструмента | Механизм восстановления | Тип субординированности | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий | | | | |
| 34 | 34а | 35 | 36 | 37 | | | | | | | |
| 1 не применимо | | не применимо | не применимо | да | | не применимо | | | | | |
| 2 не применимо | | | да | да | | не применимо | | | | | |
| 3 не применимо | | | да | да | | не применимо | | | | | |

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.



Председатель Правления Железняков С.А.

М.П.
"ATB" Bank
LTD

Главный бухгалтер

Ильин

Железняков С.А.

Исполнитель Власова И.А.

Ильин

Власова И.А.

Исполнитель Булат И.М.

Ильин

« 15 » ноября 2021 года

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

ОТЧЕТ ОВ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| | | | | | | | | | |
|------|---|--------------|-------------|--------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров и участников: | | | | | | | | |
| 7.1 | приобретения | | | | | | | | |
| 7.2 | выбытия | | | | | | | | |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | |
| 9 | Дивидены обязательные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | | | | | -80000.0000 | -80000.0000 | |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение иных в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | |
| 11 | Прочие движения | | -5417.0000 | | 15500.0000 | | 5417.0000 | -15500.0000 | |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 1000000.0000 | 37222.0000 | 3.0000 | 59342.0000 | 8840.0000 | 1800869.0000 | 2906276.0000 | |
| 13 | Данные на начало отчетного 7 | 1000000.0000 | 44330.0000 | 3.0000 | 59342.0000 | 10916.0000 | 1945074.0000 | 3059665.0000 | |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | |
| 16 | Данные на начало отчетного 7 | 1000000.0000 | 44330.0000 | 3.0000 | 59342.0000 | 10916.0000 | 1945074.0000 | 3059665.0000 | |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | | -11178.0000 | | | | -9197.0000 | -112823.0000 | -133198.0000 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | | | | | | -112823.0000 | -112823.0000 | |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | -11178.0000 | | | | -9197.0000 | -20375.0000 | |
| 18 | Эмиссия акций: | | | | | | | | |
| 18.1 | номинальная стоимость | | | | | | | | |
| 18.2 | эмиссионный доход | | | | | | | | |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров и участников: | | | | | | | | |
| 19.1 | приобретения | | | | | | | | |
| 19.2 | выбытия | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|------|---|---|--------------|------------|--------|--|------------|--|-----------|--------------|--------------|--|--|
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Дивиденды обжалование иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | | |
| 21.2 | (по привилегированным акциям) | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Прочие внесены акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | |
| 23 | Прочие дивиденды | | | | | | 22000.0000 | | | | -22000.0000 | | |
| 24 | Данные за отчетный период | 7 | 1000000.0000 | 33150.0000 | 3.0000 | | 81342.0000 | | 1719.0000 | 1810251.0000 | 2926465.0000 | | |

Председатель Правления

Железняков С.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Власова И.А.

Исполнитель

Будаев ВУЛАТ И.М.



« 15 » ноября 2021 года

Банковская отчетность

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

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

на 01.10.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер показания | 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 | 1563190 | 1563430 | 1398148 | 1397894 | 1401438 | |
| 1а | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 3099849 | 3027912 | 1099275 | 1494665 | 1401438 | |
| 2 | Основной капитал | 1563190 | 1563430 | 1398148 | 1397894 | 1401438 | |
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 3099849 | 3027912 | 1099275 | 1494665 | 1401438 | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 3879014 | 3791540 | 3976327 | 3760294 | 4055469 | |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 4738448 | 4788495 | 3072046 | 3698117 | 3574514 | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | 10106850 | 8881954 | 8661423 | 8720510 | 7495370 | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | 15.467 | 17.602 | 16.142 | 16.030 | 18.697 | |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 26.067 | 27.478 | 10.218 | 11.817 | 14.644 | |

| | | | | | | |
|--|--|----------|---|----------|----------|----------|
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | 15.467 | 17.602 | 16.142 | 16.030 | 18.697 |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 26.067 | 27.478 | 10.218 | 11.817 | 14.644 |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1к, Н1.3, Н20.0) | 38.380 | 42.688 | 45.908 | 43.120 | 54.106 |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 39.847 | 43.455 | 28.555 | 29.237 | 37.424 |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов,звезденных по уровням риска), процент | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | 2.5 | 2.5 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| 9 | Антициклическая надбавка | 0.5 | 0.5 | 0.5 | 0.25 | 0.25 |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10) | 3 | 3 | 3 | 2.75 | 2.75 |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 9.47 | 11.60 | 10.14 | 10.03 | 12.70 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб. | 10727605 | 12739317 | 18344022 | 16380776 | 19257768 |
| 14 | Норматив финансового рынка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 14.572 | 12.272 | 17.277 | 18.534 | 17.277 |
| 14 | Норматив финансового рынка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | 25.673 | 19.787 | 5.424 | 7.711 | 6.540 |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | |
| 18 | Инвестиции стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент | | | | | |
| НОРМАТИВ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЙ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | 10.7 | 75.860 | 51.307 | 48.767 | 40.735 |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | 10.7 | 98.232 | 109.727 | 104.364 | 110.054 |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | 10.7 | 80.570 | 60.163 | 45.308 | 26.796 |
| 24 | Норматив максимального размера риска | | максимальное количество длительность максимальное количество длительность | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|---------------------------------------|-------------------------|--|-------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------|--|
| | значение за период | нарушений | | значение за период | нарушений | | значение за период | нарушений | | значение за период | нарушений | | значение за период | нарушений | |
| | 17.92 | | | 17.92 | | | 17.92 | | | 17.77 | | | 17.77 | | |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22) | 89.294 | | 166.905 | | | 106.372 | | | 166.521 | | | 52.094 | | |
| 26 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | Норматив максимального размера риска из связанных с банком лиц (группу связанных с банком лиц) Н25 | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность недельное значение за период | количество нарушений | длительность недельное значение за период | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность недельное значение за период | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность недельное значение за период | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность недельное значение за период |
| | | 15.17 | | 12.54 | | | 11.07 | | | 12.47 | | | 9.42 | | |
| 28 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н5цк | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Норматив достаточности индивидуаль- ного клирингового обеспечения центрального контрагента Н5цк | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15) | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 задолженности кредитов клиентов - участни- кам расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участни- ков расчетов Н16.6 | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного портфеля и объема ликвидных облигаций с ипотечным порт- фелем 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 | | 11282164 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную 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 фидuciарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |

| | | |
|---|--|----------|
| 6 Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 379860 |
| 7 Прочие поправки | | 89098 |
| 8 Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 11572926 |

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 | | 10376957.00 |
| Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | | |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 29212.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | 8 | 10347745.00 |
| 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 nominalной 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 операции 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 операции кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 15 | Величина риска по гарантейным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 16 | Требования по операции 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 | | 878124.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 498264.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | 8 | 379860.00 |

| | | |
|--|-------------|--|
| Капитал и риски | | |
| 20 Основной капитал | 1563190.00 | |
| 21 Величина балансовых активов и внебалансовых | 10727605.00 | |
| требований под риском для расчета норматива | | |
| финансового рычага, всего | | |
| (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | |
| Норматив финансового рычага | | |
| 22 Норматив финансового рычага банка (Н1.4), | 14.57 | |
| банковской группы (Н20.4), процент | | |
| (строка 20 : строка 21) | | |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04.2021 | | Данные на 01.07.2021 | | Данные на 01.10.2021 | |
|--------|---|-----------------|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | | | величина требований (обязательств), | взвешенная величина требований (обязательств), | величина требований (обязательств), | взвешенная величина требований (обязательств), | величина требований (обязательств), | взвешенная величина требований (обязательств), |
| | | | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | 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 численность 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 долговым инструментам | | | | | | | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | | | | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | | | | | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | | | | | | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | x | | x | | x | |
| | 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

Железняков С.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Власова И.А.

Исполнитель

« 15 » ноября 2021 года



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2021 года.

Кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» / ООО «АТБ» Банк
Почтовый адрес 123007, г. Москва, ул. 1-я Магистральная, д.13 стр.2Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование 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: | | | 38831 | 537048 |
| 1.1.1 проценты полученные | | | 601100 | 540788 |
| 1.1.2 проценты уплаченные | | | -75647 | 42919 |
| 1.1.3 комиссии полученные | | | 66495 | 63687 |
| 1.1.4 комиссии уплаченные | | | -27867 | -26656 |
| 1.1.5 дохода за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | | 3418 | 0 |
| 1.1.6 дохода за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | | 0 | 0 |
| 1.1.7 дохода за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | | 34060 | 35250 |
| 1.1.8 прочие операционные доходы | | | -311324 | 1411 |
| 1.1.9 операционные расходы | | | -235229 | -157107 |
| 1.1.10 расход (возмещение) по налогам | | | -16175 | 36756 |
| 1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | | 782090 | 254483 |
| 1.2.1 чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | | 61395 | -54984 |
| 1.2.2 чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | -109149 | 0 |
| 1.2.3 чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | | 6513439 | -11264550 |
| 1.2.4 чистый прирост (снижение) по прочим активам | | | -22411 | 20462 |
| 1.2.5 чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | | 0 | 0 |
| 1.2.6 чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | | 0 | 0 |
| 1.2.7 чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | | -5636653 | 11553531 |
| 1.2.8 чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | 0 | 0 |
| 1.2.9 чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | | 0 | -7134 |
| 1.2.10 чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | | -24531 | 7158 |

| | | | | |
|--|-------|--|---------|----------|
| 1.3 Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | | 820921 | 791531 |
| 2 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | | |
| 2.1 Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | -630030 | -1111047 |
| 2.2 Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | 346605 | 303704 |
| 2.3 Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | | 0 | 0 |
| 2.4 Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | | 0 | 0 |
| 2.5 Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | | 9148 | -39746 |
| 2.6 Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | | 0 | 657 |
| 2.7 Дивиденды полученные | | | 0 | 0 |
| 2.8 Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | | -274277 | -846432 |
| 3 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | | |
| 3.1 Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | | 0 | 0 |
| 3.2 Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | | 0 | 0 |
| 3.3 Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | | 0 | 0 |
| 3.4 Выплаченные дивиденды | | | 0 | -80000 |
| 3.4а Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде | | | -7886 | 0 |
| 3.5 Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | | -7886 | -80000 |
| 4 Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | | -72379 | 179472 |
| 5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | | 466379 | 44571 |
| 5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 4.1 | | 1714173 | 1739511 |
| 5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4.1,9 | | 2180552 | 1784082 |

Председатель Правления

Железняков С.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Власова И.А.

Исполнитель



« 15 » ноября 2021 года LTD

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «АТБ» Банк
за 9 месяцев 2021 года**

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 9 месяцев 2021 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»; приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2021 года по 30 сентября 2021 года включительно. Все суммы в данной пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2021 года путем ее размещения на официальном сайте Банка www.avtotorgbank.ru в разделе «О Банке»/«Отчетность» и обеспечивает свободный доступ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года всем заинтересованным в ней пользователям без ограничения.

1. Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (сокращенное фирменное наименование - ООО «АТБ» Банк, далее также – «Банк») является кредитной организацией, регистрационный номер, присвоенный Банком России, 2776.

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

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

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

Банк зарегистрирован в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации в Инспекции Федеральной налоговой службы № 14 по г. Москве с присвоением КПП 771401001 и поставлен на учет в налоговом органе в качестве крупнейшего налогоплательщика в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9 с присвоением КПП 997950001.

В течение отчетного периода Участниками Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» являются:

- Общество с ограниченной ответственностью «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС», владеющее долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 85% (с 19.04.2021 – 80%);
- Никитин Александр Михайлович, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 10%;
- Бобрович Ярослав Викторович, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 5 %;
- Мачковская Дарья Леонидовна, с 19.04.2021г. владеющая долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 5 %.

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

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

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

Банк также осуществляет свою деятельность на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности - № 045-02737-100000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление дилерской деятельности - № 045-02750-010000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление депозитарной деятельности - № 045-03200-000100 от 04 декабря 2000 года.

По состоянию на 01 октября 2021 года Банк в своем составе не имеет филиалов.

На 01 октября 2021 года Банк 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.

Российское рейтинговое агентство «Эксперт РА» (<https://raexpert.ru>) 18 июля 2018 года впервые присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне ruBB+. По рейтингу был установлен стабильный прогноз.

15 июля 2019 года - подтверждение рейтинга на уровне ruBB+, прогноз по рейтингу – стабильный.

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

1 июля 2021 года рейтинг кредитоспособности Банка был понижен до уровня ruBB и прогноз по рейтингу был изменен с негативного на развивающийся. Развивающийся прогноз предполагает равновероятным два или более варианта рейтинговых действий в среднесрочной перспективе (1 год): сохранение, повышение или снижение кредитного рейтинга. Снижение рейтинга обусловлено

ухудшением метрик финансового результата Банка на фоне доформирования резервов по ссудам, а также прочим требованиям вследствие реализации операционного риска.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

В своей деятельности Банк ориентируется на обслуживание различных клиентских сегментов, с разными статусами, целями и потребностями, придерживаясь политики оптимального сочетания экономических интересов Банка и клиента на фоне взвешенного консервативного подхода к работе и оценке рисков.

За счет совершенствования проводимой Банком клиентской политики, и в большей мере совершенствования в части эффективности системы взаимодействия Банка с клиентами различных клиентских групп и гибкости принятия решений, Банк обслуживает клиентов – физических и юридических лиц, а также активно работает с финансовыми организациями.

2.1.1. Услуги Корпоративным клиентам

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

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

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

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

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

Банк с 01.03.2014 г. включен в «Реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий», утверждаемого приказом ФТС России (<http://customs.ru/folder/719>).

Банк включен в «Перечень банков, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов и соответствующих требованиям, установленным частями 1 и 1.1 статьи 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (https://www.minfin.ru/ru/perfomance/contracts/list_banks/).

Также Банк предоставляет банковские гарантии по Федеральному закону от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». В отличие от 44-ФЗ, по которому выпускать гарантии могут только банки, входящие в вышеуказанный перечень Минфина РФ, список банков, которые могут предоставлять банковские гарантии по 223-ФЗ, не регламентируется законодательством, однако государственные заказчики имеют право предъявить в аукционной документации требования к банкам, гарантии которых они будут принимать в качестве обеспечения исполнения контракта.

Банк включен в «Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения», установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации (https://www.minfin.ru/ru/perfomance/tax_relations/policy/bankwarranty/).

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

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- кассовое обслуживание;
- система дистанционного обслуживания юридических лиц;

- валютные операции, валютный контроль;
- услуги по перевозке ценностей и инкассации денежных средств.

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

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк предлагает услуги брокера на ПАО Московская Биржа.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide, косвенным участником платежной системы «Мир» (НСПК). В рамках обслуживания юридических лиц Банк предоставляет услуги по перечислению заработной платы сотрудников на счета банковских карт.

Банк предоставляет юридическим лицам услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов.

2.1.2. Услуги физическим лицам

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

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

Для физических лиц Банк также предоставляет услуги по обслуживанию банковских карт международных платёжных систем MasterCard, Visa Int. и платежной системы «Мир». В третьем квартале 2021 года Банк приступил к эмиссии у банковских карт платежной системы «Мир». В третьем квартале 2021 года Банком начата подготовка к эмиссии премиальных карт Mastercard World Elite и Mastercard Black Edition.

Продолжаются работы по модернизации мобильного приложения Банка для физических лиц.

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. В течение отчетного периода Банком неоднократно пересматривались процентные ставки по вкладам физических лиц с целью приведения их к рыночным значениям.

Одним из основных направлений развития розничного бизнеса в отчетном периоде оставалось предоставление кредитов на приобретение автотранспортных средств.

В настояще время Банк представлен во всех салонах крупнейшего автодилера РФ – Major Auto в г. Москва и г. Санкт-Петербург, где клиенты могут получить подробную консультацию по программам автокредитования, а также подать заявку и оформить кредит.

Банк предлагает конкурентные условия программ автокредитования, способные удовлетворить запросы практически любых клиентских сегментов.

Работа над скоростью принятия решений по кредитным заявкам и развитие удалённых каналов продаж также позволили привлечь в Банк значительное количество новых активных клиентов.

В течение отчетного периода 2021 года Банком были внесены изменения во внутренние процедуры, касающиеся процесса подготовки кредитной и обеспечительной документации, позволившие значительно сократить время предоставления автокредита и снизить объемы бумажного документооборота.

Основным приоритетом Банка остается наращивание кредитного портфеля с сохранением его высокого качества.

2.1.3. Услуги финансовым организациям

Банк является участником торгов на бирже ПАО Московская Биржа.

Финансовым организациям Банк предлагает:

- услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов в рублях и в иностранной валюте;
- конверсионные операции;
- кредитование банков-контрагентов в пределах установленных лимитов;
- банкнотные операции, покупку наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту и продажу наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту. ООО «АТБ» Банк осуществляет покупку банкнот любого номинала.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

По итогам деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года убыток с учетом налога на прибыль составил 112 823 тысяч рублей.

На формирование финансового результата влияние оказывала как отрицательная, так и положительная динамика отчетных статей доходов/расходов Банка.

Основными источниками доходов Банка в отчетном периоде 2021 года оставались процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери за 9 месяцев 2021 года составили 362 722 тысяч рублей, что на 141 361 тысячу рублей меньше, по сравнению с отчетным периодом прошлого года.

Комиссионные доходы за отчетный период составили 66 495 тысяч рублей, комиссионные расходы - 27 867 тысяч рублей.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 34 060 тысяч рублей, что на 1 190 тысяч рублей меньше по сравнению с соответствующим отчетным периодом 2020 года.

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

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на очередном (годовом) Общем собрании участников Банка решение о распределении чистой прибыли за прошлые годы между участниками Банка не принималось.

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

В период с 01.01.2021 года по 30.09.2021 года (включительно) в состав Совета директоров Банка входили:

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

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

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

В период с 01.01.2021 года по 30.09.2021 года (включительно) в состав Правления Банка входили:

- Железняков Сергей Алексеевич - Председатель Правления;
- Зaborских Аркадий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления;
- Алябушев Денис Николаевич – Начальник Управления стратегического развития;
- Власова Ирина Альбертовна – Главный бухгалтер.

2.6. Влияние пандемии коронавируса (COVID 19) на деятельность Банка.

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Банка. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах.

Деятельность Банка в период карантинных мер не прекращалась. Все операции, необходимые для осуществления деятельности, проводились сотрудниками в удаленном режиме, что позволило сохранить бесперебойность и непрерывность бизнес-процессов.

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

Банк обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования. Стресс-тесты, проведенные Банком, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Банка и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. При осуществлении своей деятельности Банк не использовал какие-либо послабления в отношении себя.

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

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

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

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

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

| Дата | Доллар США | Евро | Китайский юань | Фунты стерлингов |
|------------|---------------|---------|-------------------|---------------------|
| 31.12.2020 | 73,8757 | 90,6824 | 11,3119 | 100,0425 |
| 30.09.2021 | 72,7608 | 84,8755 | 11,2494 | 98,3726 |

Активы и обязательства Банка в отчетном периоде 2021 года учитывались в порядке, предусмотренном Учетной политикой, а также внутренними Методиками тестирования активов. В отношении отдельных статей баланса Банк применял следующие принципы и методы оценки:

- активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) по амортизированной

стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо путем создания оценочного резерва;

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

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

- основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции;

- 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.

Ключевые условия оценки

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

I. Классификация и оценка

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

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

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

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

II. Обесценение

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Банк объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- просрочка свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем).

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 дней.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее – «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

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

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

Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее – «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее – «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее – «Implied Market LGD»).

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

При определении PD Банк использует собственные методологии определения внутреннего рейтинга (скоринга) клиента в зависимости от типа клиента (кредитная организация-резидент РФ; кредитная организация нерезидент РФ; корпоративная организация-резидент РФ, являющийся

заёмщиком; корпоративная организация-резидент РФ, являющийся эмитентом, и т.д.). В дальнейшем полученный внутренний рейтинг (скоринг) клиента сопоставляется с рейтингом агентства Moody's Investors Service (далее – рейтинговое агентство Moody's), которое на периодической основе публикует данные о вероятности дефолта в зависимости от рейтинга корпоративных клиентов.

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

| Внутренний рейтинг Банка | | Рейтинг Moody's Investor Service | |
|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Финансовое положение | Итоговая балльная оценка | Рейтинговый класс | Рейтинговая группа |
| Хорошее | нет соответствия | Aaa | Aaa |
| | | Aa | Aa1 Aa2 Aa3 |
| | | A | A1 A2 Aaa-A3 |
| | | Baa | Baa1 Baa2 Baa3 |
| | | | Ba1 Ba2 |
| | | | Ba3 |
| | | | B1 B2 B3 |
| Среднее | Хорошее/Среднее | Caa | Caa1 Caa2 Caa3 |
| | | | Ca-C |
| | | | Default |
| | | | Default |

При определении PD в отчетном периоде использовались данные рейтингового агентства Moody's Investor Service о вероятностях дефолта, ранжированных по уровню рейтинга и сроку требования и Exhibit 46 Average cumulative issuer-weighted global default rates by alphanumeric rating, 1983-2020 ежегодного исследования агентства о корпоративных дефолтах. По требованиям, отнесенными к Этапу 1 в отчетном периоде использовалась годовая PD, к Этапу 2 – использовалась PD, соответствующая сроку требования, к Этапу 3 – PD приравнивалась к 100%.

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

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

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что также приводит к прямой корректировке PD. В качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров. Банк рассчитывает ОКУ на основе динамики ряда макроэкономических показателей базового сценария ЦБ РФ, изложенного в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов»).

Перечень макроэкономических показателей:

- Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель;
 - Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году;
 - Валовый внутренний продукт, в % к предыдущему году;
 - Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте (прирост в % к предыдущему году);
 - Изменение валютных резервов;
- ККмакро в отчетном периоде составил 2,1.

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

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

При определении PD Банк использует собственные методологии определения внутреннего рейтинга (скоринга) клиента в зависимости от типа клиента (корпоративный эмитент/бенефициар, не относящийся к финансовому институту; банк-резидент Российской Федерации; суверенный сегмент и т.д.). В дальнейшем полученный внутренний рейтинг (скоринг) клиента сопоставляется с рейтингом агентства Moody's Investors Service (далее – рейтинговое агентство Moody's), которое на периодической основе публикует данные о вероятности дефолта в зависимости от рейтинга корпоративных клиентов.

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

| Внутренний рейтинг Банка | | Рейтинг Moody's Investor Service | |
|--------------------------|---|----------------------------------|--------------------|
| Финансовое положение | Итоговая балльная оценка (внутренний скоринг) | Рейтинговый класс | Рейтинговая группа |
| Хорошее | Долговые обязательства РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления, отнесенные к ломбардному списку Банка России | Aaa | Aaa |
| | нет соответствия | Aa | Aa1 |
| | | | Aa2 |
| | | | Aa3 |
| | | A | A1 |
| | | | A2 |
| | | | Aaa-A3 |
| | Китог <=1 | Baa | Baa1 |
| | 1<Китог<=1,5 | | Baa2 |
| Среднее | 1,5<Китог<=2 | | Baa3 |
| | 2<Китог<=2,5 | Ba | Ba1 |
| | 2,5<Китог<=3 | | Ba2 |
| | 3<Китог<5 | | Ba3 |
| | 5<=Китог<=5,5 | B | B1 |
| | 5,5<Китог<6 | | B2 |
| | 6<=Китог<6,5 | | B3 |
| Плохое | 6,5<=Китог<7 | Caa | Caa1 |
| | 7<=Китог<7,5 | | Caa2 |
| | 7,5<=Китог<9 | | Caa3 |
| | 9<=Китог<10 | Ca-C | Ca-C |

Ниже представлена таблица соответствия сроков просроченной задолженности внутренним рейтингам:

| Уровень кредитного риска | Дней просрочки |
|--------------------------|-----------------|
| Хороший рейтинг | Не просроченные |
| Хорошее/Среднее | 0-30 дней |
| Средний рейтинг | 31-90 дней |
| Плохой рейтинг | Свыше 90 дней |

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

Для корпоративных эмитентов/бенефициаров, в том числе финансовых институтов, использовались данные рейтингового агентства Moody's Investor Service о вероятностях дефолта, ранжированных по уровню рейтинга и сроку требования Exhibit 46 Average cumulative issuer-weighted global default rates by alphanumeric rating, 1983-2020) ежегодного исследования агентства о корпоративных дефолтах.

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

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

Полученная PD корректировалась на:

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

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

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

ККвэд рассчитывается посредством деления среднего арифметического значения просрочки по виду экономической деятельности эмитента/бенефициара с 01.02.2018 г. по последнюю доступную дату вышеуказанных данных Банка России на среднее арифметическое значения просрочки по всем видам экономической деятельности с 01.02.2018 г. по последнюю доступную дату вышеуказанных данных Банка России.

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что также приводит к прямой корректировке PD. В качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров. Банк рассчитывает ОКУ на основе динамики ряда макроэкономических показателей базового сценария ЦБ РФ, изложенного в «Основных направлениях

единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов» (http://cbr.ru/Content/Document/File/71220/main_directions.pdf).

Перечень макроэкономических показателей:

- Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель;
- Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году;
- Валовый внутренний продукт, в % к предыдущему году;
- Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте (прирост в % к предыдущему году);
- Изменение валютных резервов.

ККмакро в отчетном периоде составил 2,1.

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

Реклассификации

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

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

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

Финансовые инструменты группируются исходя из принятых Банком программ кредитования, утвержденных уполномоченным органом Банка в том числе в разрезе:

- видов кредитования ;
- требований к заемщику;
- предмета залога.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет выполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет выполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» отчета о финансовом положении.

Учет договоров краткосрочной аренды (аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее) и аренды с низкой стоимостью базового актива (менее 300 тыс. руб.) ведется на внебалансовом счете 91507, уплата арендных платежей осуществляется как расчеты с дебиторами, используя балансовый счет 60312.

Арендные платежи по договорам с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью признаются в составе расходов равномерно в течение действия договоров.

3.1.1. Методы признания и оценки ценных бумаг

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

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

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

3.1.2. Методы оценки и учета имущества

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

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию.

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

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

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна стоимости объекта.

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

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

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

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

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Банк выступает как арендатор объектов основных средств, т.е. на основе заключенных договоров аренды получает право использовать базовые активы в течение определенного периода времени за плату в виде фиксированных арендных платежей. Основные средства и иное имущество, поступившие на условиях договора аренды за плату во временное владение и пользование, учитываются как актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды на дату начала аренды по первоначальной стоимости, определяемой для актива в форме права пользования как первоначальная стоимость оценки обязательства по аренде, и для обязательства по договору аренды как приведенная стоимость предстоящих арендных платежей, дисконтированных с использованием

процентной ставки, заложенной в договоре аренды, либо процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде увеличивая балансовую стоимость на сумму процентов по обязательству, уменьшая балансовую стоимость на сумму осуществленных арендных платежей, переоценивая балансовую стоимость при модификации договора.

В случае если базовые активы по договорам аренды являются объектами краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, арендные платежи по ним признаются в качестве расхода в течение срока аренды, определенном в соответствии с договором аренды.

Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» 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 договоре аренды.

Активы в форме права пользования подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в соответствии с намерениями руководства Банка, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

К нематериальным активам могут относится компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, знаки обслуживания, лицензии, авторские права и пр.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

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

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

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

Амортизация НВНОД осуществляется линейным способом.

НВНОД подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

По объектам НВНОД, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, формируются резервы на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

Единицей бухгалтерского учета **долгосрочных активов, предназначенных для продажи**, является инвентарный объект.

Признание объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения при переводе (переклассификации) объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, первоначально оцениваются по балансовой стоимости.

Дальнейшая оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта.

3.1.3. Методы учета доходов и расходов

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

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

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.

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

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

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договорных условий. 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.

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте признаются ежедневно, в связи с изменением официального курса иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России.

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.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по финансовым инструментам

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

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету. Основополагающими нормативными документами, которыми Банк руководствуется при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства Российской Федерации, Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения, Устав Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В Учетную политику Банка на 2021 год были внесены изменения, обусловленные следующим:

- вступлением в силу Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- внесением изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- внесением изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации».

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

Отчетность Банка за 9 месяцев 2021 года составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

3.4.1. Дата признания

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство когда становится стороной по договору, признавая все свои права и обязательства за исключением производных инструментов, которые не позволяют учитывать передачу финансовых активов как продажу.

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов.

3.4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Банк признает денежные средства и их эквивалентами активы, которые могут быть беспрепятственно конвертированы в наличные денежные средства и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства в операционных кассах Банка, средства в банкоматах и терминалах, также средства в пути, средства кредитных организаций в Банке России за исключением обязательных резервов, а также средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

3.4.3. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери, резервы под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" производится в следующей последовательности:

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

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

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

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

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

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

- Корпоративный класс активов (в том числе пять под-классов, связанных со специализированным финансированием: проектное финансирование, объектное финансирование, торговое финансирование, доходная недвижимость, коммерческая недвижимость с высокой волатильностью) - требования к корпоративным клиентам, не относящимся к финансовым институтам;
- Суверенный класс активов - требования к клиентам, относящимся к национальным / федеральным органам власти конкретной страны;
- Суб-суверенный класс активов – требования к клиентам, относящимся к региональным и муниципальным органам власти конкретной страны.
- Банковский класс активов - требования к клиентам, относящимся к банкам и прочим финансовым институтам;
- Розничный класс активов (в том числе три подкласса: отдельные требования к физическим лицам или небольшое количество отдельных требований к физическим лицам, большое количество требований к физическим лицам, квалифицированные возобновляемые требования к физическим лицам) - требования к физическим лицам;
- Класс активов акции - вложения в акции.

Шаг 2 – Определение внутреннего рейтинга.

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

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

Шаг 3 - Мэппинг рейтингов.

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

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

- Foreign Currency Long Term Rating / Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте Fitch Ratings (www.fitchratings.com);
- Long Term Corporate Family Rating / Долгосрочный корпоративный рейтинг Moody's Investors Service (www.moody's.com);

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

Шаг 4 - Определение вероятности дефолта.

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

Банк выделяет 3 Этапа обесценения финансового актива:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

$$PR = PD * ККвэд * ККмакро * LGD$$

где:

PD – вероятность дефолта, определенная на шаге 4;

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

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

LGD - убыток при дефолте, определенный на шаге 7.

Максимальное значение PR не может превышать 100 %.

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

Шаг 1 - Определение вероятности дефолта

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

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

Шаг 2 - Определение размера убытка при дефолте

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

Шаг 3 - Расчет ставки резервирования.

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

$$PR = PD * LGD$$

где:

PD – вероятность дефолта, определенная на шаге 1;

LGD - убыток при дефолте, определенный на шаге 2.

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

3.4.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014 г. «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее Положение № 448-П) и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

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

3.4.5. Налогообложение

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

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок. По состоянию на 01 января 2021 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими надзорными органами.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

3.4.6. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»

Учетная политика Банка на 2021 год оформлена в соответствии с действующими нормативными актами Банка России, включая все их изменения.

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, за отчетный период в учетную политику не вносились, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

В учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения, связанные с:

- внесением изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (в частности, скорректированы требования к отражению на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме);

- внесением изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «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» (в частности, скорректированы требования к учету запасов);

- внесением изменений в Положение от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (изменения в плане счетов).

В учетной политике Банка на 2021 год сохранены основные принципы, применяемые Банком в 2020 году.

3.7. 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 2021 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. В отчетном периоде 2021 года и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы значительно повлиять и/или изменить показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствовали.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Изменения статей бухгалтерского баланса Банка за отчетный период по состоянию на 01.10.2021г. по сравнению с прошлым отчетным периодом:

| Наименование показателей | На 01 октября 2021 г. | На 01 января 2021 г. |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|
| Всего активов | 11 282 164 | 17 212 910 |

| | | |
|--|-----------|------------|
| Денежные средства | 858 958 | 608 679 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 322 121 | 596 904 |
| Средства в кредитных организациях | 1 054 919 | 625 431 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6 805 195 | 13 512 232 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 114 667 | - |
| Чистые вложения в фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 050 131 | 1 773 421 |
| Требования по текущему налогу | 4 107 | 23 058 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 59 183 | 63 347 |
| Прочие активы | 12 883 | 9 838 |
| Всего обязательств | 8 355 699 | 14 153 245 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 8 016 171 | 13 736 754 |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 647 210 | 1 273 198 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - |

По состоянию на 1 октября 2021 года активы Банка уменьшились на 5 930 746 тысяч рублей по сравнению с прошлым отчетным годом. Структура активов изменилась в сторону уменьшения чистой ссудной задолженности 6 707 037 тысяч рублей. При этом средства Банка в кредитных организациях увеличились на 429 488 тысяч рублей, в отчетном периоде 2021 года появились вложения в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 114 667 тысяч рублей. На отчетную дату, также выросли денежные средства на 250 279 тысяч рублей.

По состоянию на 1 октября 2021 года обязательства Банка уменьшились на 5 797 546 тысяч рублей.

Структура обязательств изменилась в сторону уменьшения средств клиентов 5 720 583 тысяч рублей.

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

Структура денежных средств по состоянию на 30.09.2021 г.

| Наименование показателей | Российская Федерация | Страны не ОЭСР | Страны ОЭСР | Итого |
|--|----------------------|----------------|----------------|------------------|
| Денежные средства | 858 958 | - | - | 858 958 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 266 675 | - | - | 266 675 |
| Средства в кредитных организациях | 915 735 | - | 139 184 | 1 054 919 |
| Итого | 2 041 368 | - | 139 184 | 2 180 552 |

Ниже приведена информация за предыдущий отчетный период:

Структура денежных средств по состоянию на 31.12.2020 г.

| Наименование показателей | Российская Федерация | Страны не ОЭСР | Страны ОЭСР | Итого |
|--|----------------------|----------------|---------------|------------------|
| Денежные средства | 608 679 | - | - | 608 679 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 480 063 | - | - | 480 063 |
| Средства в кредитных организациях | 566 821 | - | 58 610 | 625 431 |
| Итого | 1 655 563 | - | 58 610 | 1 714 173 |

По состоянию на 01.10.2021 г. в статью «Средства в кредитных организациях» включены остатки денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-резидентах и в банках-нерезIDENTах, отнесенные к I категории качества в общей сумме 702 573 тысяч рублей, 1 575 тысяч рублей, отнесенные к V категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 100% и средства в клиринговых организациях в сумме 350 771 тысяч рублей, отнесенные к I категории качества.

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

По состоянию на 01.01.2021 г. в статью «Средства в кредитных организациях» включены остатки денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-резидентах и в банках-нерезIDENTах, отнесенные к I категории качества в общей сумме 564 050 тыс. руб., 1 575 тыс.руб., отнесенные к V категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 100% и средства в клиринговых организациях в сумме 77 530 тыс. руб., отнесенные к I категории качества.

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

Начисление процентов в договорах на открытие счетов НОСТРО осуществляется банками – корреспондентами ПАО Сбербанк России, АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) и ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 01 октября 2021 года в сумме 55 446 тысяч рублей (на 01.01.2021 г. – 116 841 тысяч рублей). Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктуризованными.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | На 30 сентября 2021 года | На 31 декабря 2020 года |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Наличные денежные средства | 858 958 | 608 679 |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 266 675 | 480 063 |
| Средства в кредитных организациях | 1 070 832 | 643 155 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (15 913) | (17 724) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 2 180 552 | 1 714 173 |

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

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 октября 2021 года представлена ниже в таблице:

| Выпуск ценной бумаги | Дата погашения | Ставка купона | Объем вложений |
|----------------------|----------------|---------------|----------------|
| ОФЗ 26230 | 16.03.2039 | 7.70 | 91 988 |
| Итого: | | | 91 988 |

| Выпуск ценной бумаги | Вид ценной бумаги | Объем вложений |
|--|--------------------|----------------|
| Акции ВТБ, ПАО ао07 гос. рег. номер 10401000В | Акция обыкновенная | 4 131 |
| Акции РусГидро, ПАО ао01 гос. рег. номер 1-01-55038-Е | Акция обыкновенная | 4 452 |
| Акции Полюс, ПАО ао01 гос. рег. номер 1-01-55192-Е | Акция обыкновенная | 1 774 |
| Акции НОВАТЭК, ПАО ао02 гос. рег. номер 1-02-00268-Е | Акция обыкновенная | 4 391 |
| Акции ГМК НорНикель, ПАО ао01 гос. рег. номер 1-01-40155-F | Акция обыкновенная | 3 903 |
| Акции МТС, ПАО ао01 гос. рег. номер 1-01-04715-А | Акция обыкновенная | 2 074 |
| Акции Ростелеком, ПАО ао01 гос. рег. номер 1-01-00124-А | Акция обыкновенная | 1 954 |
| Итого | | 22 679 |

4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и амортизированной стоимости

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

Ниже приведена информация по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 01.10.2021 года:

| Выпуск ценной бумаги | Дата погашения | Ставка купона | Объем вложений |
|---|----------------|---------------|----------------|
| Облигации MINFIN RF 4.875 16/09/23 гос. рег. номер 12840068V | 16.09.2023 | 4.875 | 520 600 |
| Облигации MINFIN RF 23/06/2027 гос. рег. номер 12840078V | 23.06.2027 | 4.25 | 229 862 |
| Облигации MINFIN RF 28/03/2035 гос. рег. номер 12840086V | 28.03.2035 | 5.10 | 70 017 |
| Облигации MINFIN RF 21/03/2029 гос. рег. номер 12840080V | 21.03.2029 | 4.375 | 148 761 |
| Облигации MINFIN RF 04/12/2025 гос. рег. номер 12978082V | 04.12.2025 | 2.875 | 123 685 |
| Облигации MINFIN RF 27/05/2026 гос. рег. номер 12840077V | 27.05.2026 | 4.75 | 66 788 |
| Облигации Polyus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933 | 07.02.2023 | 5.25 | 294 782 |
| Облигации ROSNEFT INT.FINANCE DAC 4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180 | 06.03.2022 | 4.199 | 185 356 |
| Облигации GPN CAPITAL 4.375 19/09/22 ISIN- XS0830192711 | 19.09.2022 | 4.375 | 45 183 |
| Облигации MTS International Funding 5.00 30/05/23 ISIN - XS0921331509 | 30.05.2023 | 5.00 | 151 228 |
| Облигации GPN Capital S.A. 6.00 27/11/23 | 27.11.2023 | | 213 869 |

| | | | |
|---------------------|--|-----------|--|
| ISIN — XS0997544860 | | 6.0 | |
| Итого: | | 2 050 131 | |

Ниже приведена информация по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 01.01.2021 года:

| Выпуск ценной бумаги | Дата погашения | Ставка купона | Объем вложений |
|---|----------------|---------------|----------------|
| Облигации MINFIN RF 4.875 16/09/23 гос. рег. номер 12840068V | 16.09.2023 | 4.875 | 494 407 |
| Облигации MINFIN RF 23/06/2027 гос. рег. номер 12840078V | 23.06.2027 | 4.25 | 236 466 |
| Облигации MINFIN RF 28/03/2035 гос. рег. номер 12840086V | 28.03.2035 | 5.10 | 75 545 |
| Облигации MINFIN RF 21/03/2029 гос. рег. номер 12840080V | 21.03.2029 | 4.375 | 156 708 |
| Облигации MINFIN RF 04/12/2025 гос. рег. номер 12978082V | 04.12.2025 | 2.875 | 130 630 |
| Облигации Polysus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933 | 07.02.2023 | 5.25 | 80 782 |
| Облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN-XS0587031096 | 02.02.2021 | 7.748 | 77 101 |
| Облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN-XS0588433267 | 03.02.2021 | 6.604 | 76 523 |
| Облигации ROSNEFT INT.FINANCE DAC 4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180 | 06.03.2022 | 4.199 | 193 288 |
| Облигации GPN CAPITAL 4.375 19/09/22 ISIN- XS0830192711 | 19.09.2022 | 4.375 | 47 079 |
| Облигации SB CAPITAL S.A. 5.717 16/06/21 ISIN-XS0638572973 | 16.06.2021 | 5.717 | 204 892 |
| Итого: | | | 1 773 421 |

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

Портфель финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.10.2021 года:

| Вид бумаги | Справедливая стоимость | Географическая концентрация | | |
|--|------------------------|-----------------------------|-------------|----------------------------|
| | | Российская Федерация | Страны ОЭСР | Страны, не входящие в ОЭСР |
| Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти | 1 159 713 | 1 159 713 | - | - |
| со сроком до погашения менее 1 года | - | - | - | - |
| со сроком до погашения свыше 1 года | 1 159 713 | 1 159 713 | - | - |
| Еврооблигации кредитных организаций | - | - | - | - |
| со сроком до погашения менее 1 года | - | - | - | - |
| со сроком до погашения свыше 1 года | - | - | - | - |
| Корпоративные еврооблигации | 890 418 | 890 418 | - | - |
| со сроком до погашения менее 1 года | 230 539 | 230 539 | - | - |
| со сроком до погашения свыше 1 года | 659 879 | 659 879 | - | - |
| Итого вложений в финансовые активы | 2 050 131 | 2 050 131 | - | - |

Портфель финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2021 года:

| Вид бумаги | Справедливая стоимость | Географическая концентрация | | |
|--|------------------------|-----------------------------|-------------|----------------------------|
| | | Российская Федерация | Страны ОЭСР | Страны, не входящие в ОЭСР |
| Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти | 1 093 756 | 1 093 756 | - | - |
| со сроком до погашения менее 1 года | - | - | - | - |
| со сроком до погашения свыше 1 года | 1 093 756 | 1 093 756 | - | - |
| Еврооблигации кредитных организаций | 204 892 | 204 892 | - | - |
| со сроком до погашения менее 1 года | 204 892 | 204 892 | - | - |
| со сроком до погашения свыше 1 года | - | - | - | - |
| Корпоративные еврооблигации | 474 773 | 474 773 | - | - |
| со сроком до погашения менее 1 года | 153 625 | 153 625 | - | - |
| со сроком до погашения свыше 1 года | 321 148 | 321 148 | - | - |
| Итого вложений в финансовые активы | 1 773 421 | 1 773 421 | - | - |

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

| | |
|----------------------------------|---------------------------------|
| 30 сентября 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|----------------------------------|---------------------------------|

Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти | 1 159 713 | 1 093 756 |
| Еврооблигации кредитных организаций | | 204 892 |
| - Корпоративные еврооблигации | 890 418 | 474 773 |

Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | | |
|--|------------------|------------------|
| - Корпоративные еврооблигации | 46 792 | 47 543 |
| За вычетом резерва под ОКУ/ обесценение | (46 792) | (47 543) |
| Итого инвестиционных ценных бумаг | 2 050 131 | 1 773 421 |

Корпоративные еврооблигации представлены купонными еврооблигациями, выпущенными российскими банками и организациями с номиналом в долларах США, свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 сентября 2021 года имеют сроки погашения с марта 2022 года по март 2035 года, купонный доход от 2,875% до 6,0% .

Ниже представлен анализ индивидуально обесцененных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 30 сентября 2021 года:

| | <i>Просроченные от 1 года до 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|---|--|--------------|
| | - | |
| - Корпоративные еврооблигации | 46 792 | 46 792 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (46 792) | (46 792) |
| Итого долговых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | - | - |

Ниже представлен анализ индивидуально обесцененных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | <i>Просроченные от 1 года до 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|---|--|--------------|
| - Корпоративные еврооблигации | 47 543 | 47 543 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (47 543) | (47 543) |
| Итого долговых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | - | - |

4.3.1. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 611-П формируется резерв на возможные потери

Информация о структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением № 611-П формируется резерв по состоянию на 01.10.2021г. и 01.01.2021 г. представлена в таблицах ниже:

На 01.10. 2021 г.

| Финансовый актив | Сумма | Категория качества | Сумма РВП |
|--|---------|--------------------|-----------|
| Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V | 480 221 | 1 | 0 |
| Облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840086V | 58 209 | 1 | 0 |
| Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840080V | 130 969 | 1 | 0 |
| Облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840078V | 203 730 | 1 | 0 |
| Облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840077V | 58 209 | 1 | 0 |
| Облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12978082V | 110 338 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V | 910 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840086V | 16 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840080V | 143 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840078V | 2 333 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840077V | 945 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12978082V | 2 607 | 1 | 0 |
| Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840068V | 21 373 | 1 | 0 |
| Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840086V | 10 668 | 1 | 0 |
| Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840080V | 12 702 | 1 | 0 |
| Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840078V | 15 721 | 1 | 0 |
| Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840077V | 7 803 | 1 | 0 |
| Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12978082V | 8 660 | 1 | 0 |
| Облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180 | 182 193 | 1 | 0 |

| | | | |
|--|-----------|---|---|
| Облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN — XS0830192711 | 43 657 | 1 | 0 |
| Облигации GPN Capital S.A. 6.00 27/11/23 ISIN — XS0997544860 | 190 706 | 1 | 0 |
| ‘Облигации Polyus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933 | 276 855 | 1 | 0 |
| ‘Облигации MTS International Funding 5.00 30/05/23 ISIN - XS0921331509 | 140 719 | 1 | 0 |
| ПКД уплаченный по облигации GPN Capital S.A. 6.00 27/11/23 ISIN — XS0997544860 | 2 635 | 1 | 0 |
| ПКД уплаченный по облигации Polyus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933 | 1 057 | 1 | 0 |
| ПКД уплаченный по облигации MTS International Funding 5.00 30/05/23 ISIN - XS0921331509 | 1 420 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN - XS0861981180 | 510 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN — XS0830192711 | 59 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации GPN Capital S.A. 6.00 27/11/23 ISIN — XS0997544860 | 1 275 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации Polyus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933 | 1 083 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации MTS International Funding 5.00 30/05/23 ISIN - XS0921331509 | 926 | 1 | 0 |
| Премия по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN - XS0861981180 | 1 111 | 1 | 0 |
| Премия по облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN —XS0830192711 | 216 | 1 | 0 |
| Премия по облигации GPN Capital S.A. 6.00 27/11/23 ISIN — XS0997544860 | 18 834 | 1 | 0 |
| Премия по облигации Polyus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933 | 13 417 | 1 | 0 |
| Премия по облигации MTS International Funding 5.00 30/05/23 ISIN - XS0921331509 | 8 212 | 1 | 0 |
| Итого | 2 010 442 | | 0 |

На 01.01.2021 г.

| Финансовый актив | Сумма | Категория качества | Сумма РВП |
|---|---------|--------------------|-----------|
| Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V | 443 254 | 1 | 0 |
| Облигации MINFIN RF гос.регистрационный номер 12840086V | 59 101 | 1 | 0 |
| Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840080V | 132 976 | 1 | 0 |
| Облигации MINFIN RF гос.регистрационный номер 12840078V | 206 852 | 1 | 0 |
| Облигации MINFIN RF гос.регистрационный номер 12978082V | 117 887 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V | 6 243 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840086V | 770 | 1 | 0 |

| | | | |
|--|-----------|---|-------|
| ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840080V | 1 600 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840078V | 171 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12978082V | 251 | 1 | 0 |
| Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840068V | 25 127 | 1 | 0 |
| Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840086V | 11 432 | 1 | 0 |
| Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840080V | 14 187 | 1 | 0 |
| Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840078V | 18 044 | 1 | 0 |
| Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12978082V | 10 908 | 1 | 0 |
| ‘Облигации Polyus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933 | 74 024 | 1 | 0 |
| ‘Облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN —XS0587031096 | 73 876 | 2 | 739 |
| ‘Облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267 | 73 876 | 2 | 739 |
| Облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180 | 184 985 | 2 | 1 850 |
| Облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN — XS0830192711 | 44 325 | 2 | 443 |
| Облигации SB Capital S.A. ISIN-XS0638572973 | 199 464 | 1 | 0 |
| ПКД уплаченный по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN-XS0861981180 | 765 | 2 | 8 |
| ПКД начисленный по облигации Polyus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933 | 1 543 | 1 | 0 |
| ПКД начисленный по облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN—XS0587031096 | 2 353 | 2 | 24 |
| ПКД начисленный по облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267 | 1 992 | 2 | 20 |
| ПКД начисленный по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN-XS0861981180 | 1 696 | 2 | 17 |
| ПКД начисленный по облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN — XS0830192711 | 544 | 2 | 5 |
| ПКД начисленный SB Capital S.A. ISIN - XS0638572973 | 443 | 1 | 0 |
| Премия по облигации VIP FINANCE 7.748 02/02/21 ISIN —XS0587031096 | 30 | 2 | 0 |
| Премия по облигации Novatek Finance 6.604 03/02/21 ISIN -XS0588433267 | 36 | 2 | 0 |
| Премия по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN-XS0861981180 | 3 090 | 2 | 31 |
| Премия по облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN —XS0830192711 | 388 | 2 | 4 |
| Премия по облигации SB Capital S.A. ISIN - XS0638572973 | 2 186 | 1 | 0 |
| Премия по облигации Polyus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933 | 3 590 | 1 | 0 |
| Итого | 1 718 009 | | 3 880 |

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

В декабре 2014 года Банком был создан резерв в размере 100% от стоимости не погашенных в срок ценных бумаг, гос. номер 4-01-13706-А ОАО «РЖД-Развитие вокзалов», т.к. 28 октября 2014 года эмитент допустил дефолт по оферте и в декабре 2014 года так и не смог исполнить свои обязательства. По состоянию на 01.10.2021 года по данным бумагам создан резерв в размере 100%.

Ниже приведена информация по ценным бумагам, не погашенным в срок, по которым создан резерв на возможные потери в размере 100% по состоянию на 01.10.2021г. и 01.01.2021г. соответственно:

На 01.10.2021 г.

| Наименование эмитента | Балансовая стоимость по состоянию на 01.10.2021 | РВП под балансовую стоимость | ПКД начисленный | РВП под ПКД начисленный |
|-----------------------------|---|------------------------------|-----------------|-------------------------|
| ОАО «РЖД-Развитие вокзалов» | 8 000 | 8 000 | 1 809 | 1 809 |
| VPB Funding | 36 029 | 36 029 | 954 | 954 |

На 01.01.2021 г.

| Наименование эмитента | Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2021 | РВП под балансовую стоимость | ПКД начисленный | РВП под ПКД начисленный |
|-----------------------------|---|------------------------------|-----------------|-------------------------|
| ОАО «РЖД-Развитие вокзалов» | 8 000 | 8 000 | 1 994 | 1 994 |
| VPB Funding | 36 580 | 36 580 | 969 | 969 |

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

По состоянию на 01.10.2021г. и на 01.01.2021г. у Банка не было заключенных договоров с производными финансовыми инструментами.

4.5. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

4.5.1. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

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

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма денежных средств, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н.

Основой для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги являются ценовые котировки на активном биржевом рынке. Источником котировок является Фиксинг НФА (MIRP)¹. Индикативная цена облигаций для фиксинга MIRP рассчитывается НФА в соответствии с Положением

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

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

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

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

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

| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | на 01 октября 2021 года | | на 01 января 2021 года | |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 125 633 | 1 125 633 | 1 088 742 | 1 088 742 |
| Средства в кредитных организациях | 1 054 919 | 1 054 919 | 625 431 | 625 431 |
| Чистая ссудная задолженность | 6 805 195 | 6 805 195 | 13 512 232 | 13 512 232 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 8 016 171 | 8 016 171 | 13 736 754 | 13 736 754 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - |

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 30 сентября 2021 года:

| | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | По амортизированной стоимости | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
|------------------------------------|--|-------------------------------|---|------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 1 125 633 | - | 1 125 633 |
| Средства в кредитных организациях | - | 1 054 919 | - | 1 054 919 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | | 55 446 | | 55 446 |
| Кредиты клиентам | - | 6 805 195 | - | 6 805 195 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 114 667 | - | 2 050 131 | 2 164 798 |
| Прочие активы | - | 12 883 | - | 12 883 |
| Итого финансовых активов | 114 667 | 9 054 076 | 2 050 131 | 11 218 874 |
| Нефинансовые активы | - | - | - | 63 290 |
| Итого активов | - | - | - | 11 282 164 |

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | По амортизированной стоимости | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
|------------------------------------|--|-------------------------------|---|------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 1 088 742 | - | 1 088 742 |
| Средства в кредитных организациях | - | 625 431 | - | 625 431 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | | 116 841 | | 116 841 |
| Кредиты клиентам | - | 13 512 232 | - | 13 512 232 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | - | 1 773 421 | 1 773 421 |
| Прочие активы | - | 9 838 | - | 9 838 |
| Итого финансовых активов | - | 15 353 084 | 1 773 421 | 17 126 505 |
| Нефинансовые активы | - | - | - | 86 405 |
| Итого активов | | | | 17 212 910 |

Исходные данные Уровня 1 – прямо наблюдаемые исходные данные о ценовых Котировках (некорректируемых) активных рынков для идентичных финансовых инструментов, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

- К исходным данным Уровня 1 относятся:
 - биржевые ценовые Котировки финансовых инструментов на основных рынках для данного финансового инструмента;
 - ценовые Котировки, раскрываемые специализированными информационными системами/агентствами/ассоциациями (например: Bloomberg, Thomson Reuters, cbonds.ru, rusbonds.ru, Национальная Финансовая Ассоциация - www.nfa.ru и т.п.). В случае если данные какой-либо из указанных специализированных информационных систем /агентств/ассоциаций недоступны, используются данные иной специализированной информационной системы/агентства/ассоциации.

Исходными данными Уровня 1 принимаются в порядке убывания приоритетности:

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

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

К Исходным данным Уровня 2 относятся:

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

- кредитные спреды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

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

К исходным данным Уровня 3 относятся различные методы оценки стоимости финансовых инструментов (включая, но, не ограничиваясь: доходный, затратный и рыночный методы).

Если справедливая стоимость финансовых активов и обязательств не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Правление Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, так и для единовременной оценки.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка ежегодно. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка ответственные члены Правления принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

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

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристики и рисков по активу или обязательству, а также Уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе Уровней иерархии оценки по состоянию на 01 октября 2021года:

| | Дата оценки | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | Итого |
|--|-------------|---|---|---|-----------|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | 30.09.2021 | 2 164 798 | - | - | 2 164 798 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты, и обязательные резервы в ЦБ РФ | 30.09.2021 | 858 958 | - | 322 121 | 1 181 079 |
| Средства в кредитных организациях | 30.09.2021 | - | - | 1 054 919 | 1 054 919 |
| Кредиты клиентам | 30.09.2021 | - | - | 6 805 195 | 6 805 195 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно | | | | | |

| | | | | | |
|-----------------------------------|------------|---|---|-----------|-----------|
| Средства клиентов | 30.09.2021 | - | - | 6 377 575 | 6 377 575 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 30.09.2021 | - | - | - | - |
| Субординированные займы | 30.09.2021 | - | - | 1 638 596 | 1 638 596 |

| | Дата оценки | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | Итого |
|--|-------------|--|--|--|------------|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | 31.12.2020 | 1 773 421 | - | - | 1 773 421 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты, и обязательные резервы в ЦБ РФ | 31.12.2020 | 608 679 | - | 596 904 | 1 205 583 |
| Средства в кредитных организациях | 31.12.2020 | - | - | 625 431 | 625 431 |
| Кредиты клиентам | 31.12.2020 | - | - | 13 512 232 | 13 512 232 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно | | | | | |
| Средства клиентов | 31.12.2020 | - | - | 11 968 417 | 11 968 417 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31.12.2020 | - | - | - | - |
| Субординированные займы | 31.12.2020 | - | - | 1 768 337 | 1 768 337 |

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости (кредитов клиентам, средств клиентов и субординированных займов), оценивается посредством моделей дисконтирования денежных потоков по текущей процентной ставки с учетом оставшегося времени до погашения и кредитным рискам. По оценкам руководства, справедливая стоимость указанных финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости, так как кредиты клиентам выдаются по процентным ставкам, соответствующим рыночным, а справедливая стоимость субординированных займов, привлеченных по нерыночным процентным ставкам, корректируется в балансе посредством дисконтирования денежных потоков по рыночным ставкам на дату привлечения.

По состоянию на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года Банк не имел финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение отчетного периода 2021 года перевода между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

4.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

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

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, а также видов предоставленных ссуд по состоянию на 01.10.2021г. и на 01.01.2021г. представлены ниже:

| Виды заемщиков | Виды предоставленных ссуд | На 01.10.2021 г. | | На 01.01.2021 г. | |
|--|---------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | | Остаток (тыс.руб.) | удельный вес % | Остаток (тыс. руб) | удельный вес % |
| Банк России | Депозит | 700 000 | 7,9 | 4 600 000 | 30,0 |
| Кредитные организации | Итого, в том числе: | 1 700 336 | 19,3 | 6 450 336 | 42,1 |
| | - депозит | 336 | 0,0 | 336 | 0,0 |
| | - МБК | 1 700 000 | 19,3 | 6 450 000 | 42,1 |
| Юридические лица | Итого, в том числе: | 4 178 245 | 47,4 | 2 972 808 | 19,4 |
| | - финансирование текущей деятельности | 4 114 620 | 46,7 | 2 863 942 | 18,7 |
| | - овердрафт | 63 625 | 0,7 | 108 866 | 0,7 |
| Индивидуальный предприниматель | Итого | 75 333 | 0,9 | 39 663 | 0,3 |
| Физические лица | Итого, в том числе: | 2 156 130 | 24,5 | 1 260 625 | 8,2 |
| | - потребительское кредитование | 3 609 | 0,0 | 79 066 | 0,5 |
| | - ипотека | - | - | - | - |
| | - автокредитование | 2 095 393 | 23,9 | 1 128 790 | 7,4 |
| | - овердрафт | 57 128 | 0,6 | 52 769 | 0,3 |
| Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета РВПС (РВП) | | 8 810 044 | 100,0 | 15 323 432 | 100,0 |
| проценты начисленные (т.ч. просроченные) | | 25 022 | | 23 798 | |
| РВПС (РВП) | | (2 863 940) | | (2 899 623) | |
| Корректировка до ОКУ | | 851 834 | | 1 082 969 | |
| Корректировка актива | | (17 765) | | (18 344) | |
| Итого кредитов физическим и юридическим лицам после вычета резерва под ОКУ и корректировки актива | | 6 805 195 | | 13 512 232 | |

Информация по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2021 и 1 октября 2021 гг.:

Ссуды по отраслевому признаку

| Наименование показателей | На 01.10.2021г. | | На 01.01.2021г. | |
|--|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | % | Сумма (тыс. руб.) | % |
| Предоставлено кредитов (без учета кредитов банкам) – всего, | | | | |
| в том числе: | 6 409 708 | 100,0 | 4 273 096 | 100,0 |
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, | 4 253 578 | 66,4 | 3 012 471 | 70,5 |
| в том числе: | | | | |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 3 097 265 | 48,3 | 2 373 362 | 55,5 |
| Деятельность по обслуживанию зданий и территорий | 450 000 | 7,0 | - | - |
| Обрабатывающие производства, животноводство, производство пищевых продуктов | 333 853 | 5,2 | 426 871 | 10,0 |
| Прочие виды деятельности («обработка данных»; «деятельность по управлению ценными бумагами»; «аренда легковых автомобилей»; «финансовый лизинг»; «деятельность в области архитектуры»; «операции с недвижимостью») | 308 835 | 4,9 | 103 372 | 2,4 |
| Овердрафт | 63 625 | 1,0 | 108 866 | 2,6 |
| Физическим лицам – всего, | 2 156 130 | 33,6 | 1 260 625 | 29,5 |
| в том числе: | | | | |
| Автокредиты | 2 095 393 | 32,7 | 1 128 790 | 26,4 |
| Ипотека | | | | |
| Овердрафт | 57 128 | 0,8 | 52 769 | 1,2 |
| Иные потребительские ссуды | 3 609 | 0,1 | 79 066 | 1,9 |

Как видно из представленной таблицы, объем ссудной задолженности (без учета кредитов банкам) увеличился по сравнению с данными на 01.01.2021 на 50,0%, отмечается рост ссуд юридическим лицам, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, на 30,5 % и физическим лицам на покупку автомобилей на 85,6%.

Основная доля в общем портфеле кредитов по географической концентрации приходится на регион Москва (35,3 % по юридическим лицам и 16,8 % по физическим лицам) и регион Московской области (25,8% по юридическим лицам и 14,1 % по физическим лицам).

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

Ссуды по регионам

| Категории заемщиков | На 01.10.2021 г. | | На 01.01.2021 г. | |
|---|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | Сумма (тыс.руб.) | Удельный вес, % | Сумма (тыс.руб.) | Удельный вес, % |
| Юридические лица и ИП, в т.ч. по кодам ОКАТО | 4 253 578 | 66,4 | 3 012 471 | 70,5 |
| Москва | 2 265 817 | 35,3 | 1 952 122 | 45,7 |
| Московская область | 1 652 761 | 25,8 | 810 349 | 19,0 |
| Тамбовская область | 235 000 | 3,7 | 150 000 | 3,5 |
| Рязанская область | 100 000 | 1,6 | 100 000 | 2,3 |
| Физическим лицам, в т.ч. по кодам ОКАТО | 2 156 130 | 33,6 | 1 260 625 | 29,5 |
| Москва | 1 078 197 | 16,8 | 746 431 | 17,5 |

| | | | | |
|--------------------|---------|------|---------|------|
| Московская область | 903 277 | 14,1 | 513 909 | 12,0 |
| Прочие регионы | 174 656 | 2,7 | 285 | 0,0 |

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

| Сроки погашения | На 01.10.2021 г. | | На 01.01.2021 г. | |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | Сумма (тыс.руб.) | Удельный вес, % | Сумма (тыс.руб.) | Удельный вес, % |
| До 30 дней | 91 438 | 1,4 | 74 523 | 1,7 |
| От 31 до 90 дней | 190 134 | 3,0 | 178 605 | 4,2 |
| От 91 до 180 дней | 77 309 | 1,2 | 180 783 | 4,2 |
| От 181 до 1 года | 135 351 | 2,1 | 751 172 | 17,6 |
| Свыше 1 года | 5 133 772 | 80,1 | 2 302 324 | 53,9 |
| Просроченная ссудная задолженность | 781 704 | 12,2 | 785 689 | 18,4 |

Обеспечение по ссудной задолженности раскрывается в п.10.2 Пояснительной информации.

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

В течение отчетного периода 2021 года Банк не осуществлял операций с финансовыми инструментами на основании генеральных соглашений, которыми предусмотрено право на взаимозачет (неттинг).

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

Банк в течение 9 месяцев 2021 года не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие).

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

4.9. Информация о финансовых активах, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, включающих ценные бумаги, представленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

В отчетном периоде объем ценных бумаг, предоставленных Банком в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО, составил:

- 251 205 703 шт. (клиринговый сертификат участия ISIN RU000A0JW4Z1, номиналом 1 рубль), сумма РЕПО – 251 205 703 рубля, балансовая стоимость – 251 205 703 рубля;

- 110 000 000 шт. (акции ПАО ВТБ ISIN RU000A0JP5V6, номиналом 0,01 рубль), сумма РЕПО – 4 149 530 рублей, балансовая стоимость – 4 297 500 рублей.

4.10. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

В отчетном периоде объем ценных бумаг, полученных Банком в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО составил:

- 134 300 115 000 шт. (клиринговый сертификат участия ISIN RU000A0JW4Z1, номиналом 1 рубль), стоимость обеспечения 134 300 115 тыс. рублей;
- 104 072 шт. (облигации федерального займа выпуска ОФЗ-26225 ISIN SU26225RMFS1, номиналом 1000 рублей), стоимость обеспечения – 103 998, 31 тыс.руб. (сумма РЕПО включая НКД);
- 332 912 шт. (облигации федерального займа выпуска ОФЗ-ПД228 ISIN SU26228RMFS5, номиналом 1000 рублей), стоимость обеспечения – 356 994,03 тыс.руб. (сумма РЕПО включая НКД).

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

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

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не производил переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую.

4.13. Информация о составе, структуре и изменениях стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, АФПП по договорам аренды, в том числе за счет их обесценения

Состав, структура и изменения стоимости основных средств в течение 9 месяцев 2021 года представлены в таблице:

| Отчетные периоды | Здания и сооружения | Автомобили | Компьютерное оборудование | Офисное оборудование | Прочее | Мебель | Итого | Накопленная амортизация | Остаточная стоимость ОС |
|--------------------------------------|---------------------|--------------|---------------------------|----------------------|--------------|------------|---------------|-------------------------|-------------------------|
| Стоимость ОС на 01.01.2021 г. | 0 | 7 680 | 29 840 | 5 850 | 3 302 | 490 | 47 162 | (34 939) | 12 223 |
| Приобретено в отчетном периоде | 0 | 0 | 747 | 0 | 0 | 0 | 747 | (4 153) | |
| Выбытие в отчетном периоде | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Стоимость ОС на 01.10.2021 г. | 0 | 7 680 | 30 587 | 5 850 | 3 302 | 490 | 47 909 | (39 092) | 8 817 |

Состав, структура и изменения стоимости основных средств в течение 2020 года представлены в таблице:

| Отчетные периоды | Здания и сооружения | Автомобили | Компьютерное оборудование | Офисное оборудование | Прочее | Мебель | Итого | Накопленная амортизация | Остаточная стоимость ОС |
|--------------------------------------|---------------------|--------------|---------------------------|----------------------|--------------|------------|---------------|-------------------------|-------------------------|
| Стоимость ОС на 01.01.2020 г. | 0 | 7 736 | 25 469 | 5 851 | 3 610 | 490 | 43 156 | (34 789) | 8 367 |
| Приобретено в 2020г. | 0 | 2 305 | 5 194 | 480 | 0 | 0 | 7 979 | (4 123) | |

| | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|----------|--------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|-----------------|---------------|
| Выбытие в течение 2020 г. | 0 | (2 361) | (823) | (481) | (308) | 0 | (3 973) | 3 973 | |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Стоимость ОС на 01.01.2021 г. | 0 | 7 680 | 29 840 | 5 850 | 3 302 | 490 | 47 162 | (34 939) | 12 223 |

По состоянию на 01.10.2021 г. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены прочие материальные запасы, представляющие собой ГСМ, в размере 4 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2021 г. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены прочие материальные запасы, представляющие собой ГСМ, в размере 6 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2021г. и 01.01.2021г. у Банка нет основных средств, полученных по договорам лизинга.

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

| <i>Основные средства</i> | <i>Срок полезного использования</i> |
|---------------------------------|--|
| Автомобили | 3-5 |
| Мебель | 6 |
| Компьютеры | 3-4 |
| Офисное оборудование | 2-7 |
| Прочее | 3-10 |

| <i>HMA</i> | <i>Срок полезного использования</i> |
|---|--|
| Неисключительные права на программное обеспечение | От 1 до 50 |

По состоянию на 01.10.2021г. в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), учитывается нереализованное залоговое имущество (земельные участки) на сумму 3 675 тысяч рублей по кредитному договору №1865-09/вал от 30.09.2009г. Земельные участки не имеют срока полезного использования и не амортизируются.

По состоянию на 01.01.2021г. в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), учитывается нереализованное залоговое имущество (земельные участки) на сумму 3 675 тысяч рублей по кредитному договору №1865-09/вал от 30.09.2009г. Земельные участки не имеют срока полезного использования и не амортизируются.

Информация о НВНОД по состоянию на 01.10.2021 года:

| НВНОД | Стоймость на 01.01.2021 | РВП на 01.01.2021. | Остаточная стоимость на 01.01.2021 | Стоймость на 01.10.2021 | РВП на 01.10.2021 | Остаточная стоимость на 01.10.2021 |
|-------------------|-------------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------------|-------------------|------------------------------------|
| Земельные участки | 3 675 | 1 838 | 1 837 | 3 675 | 2 756 | 919 |

Информация о НВНОД по состоянию на 01.01.2021 года:

| НВНОД | Стоймость на 01.01.2020 | Накопленная амортизация на 01.01.2020 | РВП на 01.01.2020 | Остаточная стоимость на 01.01.2020 | Выбытие в 2020 году | Стоймость на 01.01.2021 | Накопленная амортизация на 01.01.2021 | РВП на 01.01.2021. | Остаточная стоимость на 01.01.2021 . |
|-------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
| Земельные участки | 3 675 | 0 | 1 286 | 2 389 | 0 | 3 675 | 0 | 1 838 | 1 837 |

Надежная оценка справедливой стоимости объектов не представляется возможной, т.к. нет сопоставимых аналогов и нет активного рынка аналогичных объектов. По оценкам руководства, справедливая стоимость объектов существенно не отличается от балансовой стоимости.

Нематериальные активы представляют собой лицензии к программному обеспечению с определенным сроком полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в соответствии со сроком действия лицензионных договоров, в случае неопределенности срока действия лицензионного договора срок полезного использования нематериального актива определяется применением профессионального суждения для оценки вероятности ожидаемых будущих экономических выгод от использования актива на основе данных, имеющихся на момент первоначального признания, с применением принципа осторожности.

По состоянию на 01.10.2021г. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены нематериальные активы с остаточной стоимостью в размере 29 212 тысяч рублей.

По состоянию на 01.01.2021г. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены нематериальные активы с остаточной стоимостью в размере 26 383 тысяч рублей.

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

| НМА | Стоимость на начало отчетного периода | Накопленная амортизация на начало отчетного периода | Остаточная стоимость на начало отчетного периода | Поступление в отчетном периоде | Выбытие в отчетном периоде | Стоимость на конец отчетного периода | Накопленная амортизация на конец отчетного периода | Остаточная стоимость на конец отчетного периода |
|-------------------|---------------------------------------|---|--|--------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|--|---|
| 9 месяцев 2021 г. | 29 612 | 3 229 | 26 383 | 4 317 | 0 | 33 929 | 4 717 | 29 212 |
| 2020 г. | 23 178 | 2 186 | 20 992 | 6 784 | 350 | 29 612 | 3 229 | 26 383 |

Изменение стоимости нематериальных активов в течении 9 месяцев 2021 года связано с приобретением новых лицензий на сумму 4 317 тысяч рублей. Факты продажи, обесценения, переоценки в отчетном периоде 2021 года отсутствовали.

Изменение стоимости нематериальных активов в 2020 году связано приобретением новых лицензий на сумму 6 784 тысяч рублей, выбытия нематериальных активов в связи с окончанием срока использования на сумму 350 тысяч рублей. Факты продажи, обесценения, переоценки в 2020 году отсутствовали.

Банк является арендатором основных средств - нежилых помещений для размещения операционных касс и части нежилых помещений для размещения оборудования Банка в виде банкоматов и терминальных устройств для обслуживания клиентов, на основании договоров аренды и субаренды.

Начиная с 01 января 2020 года, Банк применяет в учете МСФО (IFRS) 16 «Аренда», согласно которому актив в форме права пользования (АФПП) и обязательство по договору аренды признаются в учете на дату начала аренды:

- АФПП оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.24 МСФО (IFRS) 16;
- обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей.

В первоначальную стоимость АФПП и обязательство по договору аренды стоимость арендных платежей включается с учетом НДС.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Банка.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Арендные платежи по договорам аренды, в которых базовые активы имеют низкую стоимость, и (или) аренда является краткосрочной, признаются в качестве расхода в течение срока договора аренды.

Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды».

| | Счет | На 01.01.2021. | 9 месяцев 2021г. | | На 01.10.2021. |
|--|-------------|----------------|------------------|--------|----------------|
| Договоры краткосрочной аренды, аренды с низкой стоимостью базовых активов | 91507 | 1 737 | 31 | -1 559 | 209 |
| Арендные платежи по краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью базового актива | 70606 | 0 | 0 | 782 | 782 |
| Активы в форме права пользования | 60804 | 37 536 | 4 374 | -42 | 41 868 |
| Амортизация активов в форме права пользования | 60805 | -14 637 | 0 | -7 000 | - 21 637 |
| Балансовая стоимость активов в форме права пользования | 60804-60805 | 22 899 | 4 332 | -7 000 | 20 231 |
| Дисконтированные обязательства по аренде | 60806 | 23 945 | 5 259 | -7 928 | 21 276 |
| Процентные расходы по прочим привлеченным средствам (арендные обязательства) | 70606 | 0 | 0 | 886 | 886 |
| Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов | - | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

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

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

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

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

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

4.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

4.17. Информация о дате последней переоценки основных средств

Банк не осуществлял переоценку основных средств в течение периода с 01.01.2021. по 30.09.2021.

Последняя переоценка имущества проведена Банком на основании профессионального суждения о рыночной стоимости объектов, подлежащих оценке (движимое имущество, земельные участки и нематериальный актив – лицензия на право пользования ПО) в рамках тестирования на выявление признаков, указывающих на обесценение, проведенного по состоянию на 31 декабря 2020 года. В ходе тестирования было определено отсутствие признаков обесценения и соответствие текущей стоимости тестируемого имущества его рыночной стоимости. Определение рыночной стоимости имущества произведено методом сравнения продаж (рыночный метод) на основании внутренней Методики Банка. На основании профессионального суждения об оценке балансовая стоимость признана справедливой (рыночной).

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

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

На 01.10.2021 г.

| Виды активов | Итого задолженность | По срокам, оставшимся до полного погашения, в том числе | | | | |
|---|---------------------|---|-----------------|-----------------|------------------|---------------|
| | | просро-ченная | д/в и на 1 день | от 2 до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 дня |
| Прочие активы, номинированные в валюте РФ | 477 077 | 644 | 453 780 | 1 147 | 10 090 | 11 416 |
| Финансовые, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| - средства в расчетах | - | - | - | - | - | - |
| - прочие | - | - | - | - | - | - |
| Нефинансовые, в том числе: | 477 077 | 644 | 453 780 | 1 147 | 10 090 | 11 416 |
| - расчеты по налогам | 150 | - | 150 | - | - | - |
| - авансы и предоплата | 24 241 | 644 | 952 | 1 139 | 10 090 | 11 416 |
| - прочие | 452 686 | - | 452 678 | 8 | - | - |
| Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США) | 294 | - | - | 98 | 196 | - |
| Финансовые, в том числе: | 294 | - | - | 98 | 196 | - |
| - средства в расчетах | - | - | - | - | - | - |
| - прочие | 294 | - | - | 98 | 196 | - |
| Нефинансовые, в том числе: | | | | | | |
| - расчеты по налогам | - | - | - | - | - | - |
| - авансы и предоплата | - | - | - | - | - | - |
| - прочие | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО) | 332 | - | - | 111 | 159 | 62 |
| Финансовые, в том числе: | 332 | - | - | 111 | 159 | 62 |
| - средства в расчетах | - | - | - | - | - | - |
| - прочие | 332 | - | - | 111 | 159 | 62 |
| Нефинансовые, в том числе: | | | | | | |
| - авансы и предоплата | - | - | - | - | - | - |
| - прочие | - | - | - | - | - | - |
| ВСЕГО | 477 703 | 644 | 453 780 | 1 356 | 10 445 | 11 478 |
| Резерв под ОКУ | (464 820) | (644) | (452 540) | (675) | (5 222) | (5 739) |
| ИТОГО чистая задолженность по прочим активам | 12 883 | 0 | 1 240 | 681 | 5 223 | 5 739 |

На 01.01.2021 г.

| Виды активов | Итого задолженность | По срокам, оставшимся до полного погашения, в том числе | | | | |
|---|---------------------|---|-----------------|-----------------|------------------|--------------|
| | | просро-ченная | д/в и на 1 день | от 2 до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 дня |
| Прочие активы, номинированные в валюте РФ | 20 279 | 2 292 | 5 595 | 129 | 2 611 | 9 652 |
| Финансовые, в том числе: | 2 458 | - | 2 393 | 65 | - | - |
| - средства в расчетах | - | - | - | - | - | - |
| - прочие | 2 458 | - | 2 393 | 65 | - | - |
| Нефинансовые, в том числе: | 17 821 | 2 292 | 3 202 | 129 | 2 611 | 9 652 |
| - расчеты по налогам | 2 151 | - | 2 151 | - | - | - |
| - авансы и предоплата | 15 664 | 2 292 | 1 051 | 58 | 2 611 | 9 652 |
| - прочие | 6 | - | - | 6 | - | - |
| Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США) | 299 | - | - | 199 | 100 | - |
| Финансовые, в том числе: | 299 | - | - | 199 | 100 | - |
| - средства в расчетах | - | - | - | - | - | - |
| - прочие | 299 | - | - | 199 | 100 | - |
| Нефинансовые, в том числе: | | | | | | |
| - расчеты по налогам | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|--|---------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| - авансы и предоплата | - | - | - | - | - | - |
| - прочие | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО) | 39 | - | - | 19 | 20 | - |
| Финансовые, в том числе: | 39 | - | - | 19 | 20 | - |
| - средства в расчетах | - | - | - | - | - | - |
| - прочие | 39 | - | - | 19 | 20 | - |
| Нефинансовые, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| - авансы и предоплата | - | - | - | - | - | - |
| - прочие | - | - | - | - | - | - |
| ВСЕГО | 20 617 | 2 292 | 5 595 | 347 | 2 731 | 9 652 |
| Резерв под ОКУ | (10 779) | (2 292) | (1 955) | (340) | (1 366) | (4 826) |
| ИТОГО чистая задолженность по прочим активам | 9 838 | 0 | 3 640 | 7 | 1 365 | 4 826 |

Ниже приведена информация об изменении прочих активов за отчетный период:

| Виды прочих обязательств | на 01.10.2021 г. | на 01.01.2021 г. | Изменение +/- |
|---|------------------|------------------|----------------|
| Прочие активы, номинированные в валюте РФ | 477 077 | 20 279 | 456 798 |
| Финансовые, в том числе: | - | 2 458 | (2 458) |
| - средства в расчетах | - | - | - |
| - прочие | - | 2 458 | (2 458) |
| Нефинансовые, в том числе: | 477 077 | 17 821 | 459 256 |
| - расчеты по налогам | 150 | 2 151 | (2 001) |
| - авансы и предоплата | 24 241 | 15 664 | 8 577 |
| - прочие | 452 686 | 6 | 452 680 |
| Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США) | 294 | 299 | (5) |
| Финансовые, в том числе: | 294 | 299 | (5) |
| - средства в расчетах | - | - | - |
| - прочие | 294 | 299 | (5) |
| Нефинансовые, в том числе: | - | - | - |
| - расчеты по налогам | - | - | - |
| - авансы и предоплата | - | - | - |
| - прочие | - | - | - |
| Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО) | 332 | 39 | 293 |
| Финансовые, в том числе: | 332 | 39 | 293 |
| - средства в расчетах | - | - | - |
| - прочие | 332 | 39 | 293 |
| Нефинансовые, в том числе: | - | - | - |
| - авансы и предоплата | - | - | - |
| - прочие | - | - | - |
| ВСЕГО | 477 703 | 20 617 | 457 086 |
| Резерв под ОКУ | (464 820) | (10 779) | (454 041) |
| Всего прочих активов | 12 883 | 9 838 | 3 045 |

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 не осуществлял операции по привлечению денежных средств (д/востребования и срочные) Банков-корреспондентов.

4.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов по состоянию на 01.10.2021г. и на 01.01.2021г. в разрезе видов привлечения представлена ниже:

| Наименование | На 01.10.2021 г. | | На 01.01.2021 г. | |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Сумма (тыс.руб.) | Удельный вес, % | Сумма (тыс.руб.) | Удельный вес, % |
| Обязательства – ВСЕГО, в т.ч. | 8 016 171 | 100,0 | 13 736 754 | 100,0 |
| Средства юридических лиц, в том числе: | 7 358 766 | 91,8 | 12 443 383 | 90,6 |
| - срочные депозиты юридических лиц с учетом корректировки по МСФО | 1 638 596 | 20,4 | 1 768 337 | 12,9 |
| - остатки на расчетных счетах юридических лиц | 5 720 170 | 71,4 | 10 675 046 | 77,7 |
| Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе: | 646 261 | 8,1 | 1 273 198 | 9,3 |
| - остатки на текущих счетах граждан и счетах до востребования (физических лиц) | 513 640 | 6,4 | 1 148 800 | 8,4 |
| - срочные вклады граждан | 132 621 | 1,7 | 124 398 | 0,9 |
| Проценты по депозитам физических лиц | 949 | 0,0 | 1 457 | 0,0 |
| Прочие кредиторы | 10 195 | 0,1 | 18 716 | 0,1 |

Анализируя структуру ресурсной базы, можно сделать вывод о том, что 91,8% ресурсов Банка приходится на остатки денежных средств на расчетных счетах (71,4%) и депозиты-субординированные займы (20,4%) юридических лиц.

03 сентября 2009 года и 18 ноября 2011 года Банк заключил договоры субординированных займов с ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» в размере 15 000 тыс. долларов США каждый, сроком на 15 и 11 лет под 1,20 и 2,00% годовых соответственно. По состоянию на отчетную дату согласно дополнительных соглашений по указанным выше договорам займов срок увеличен до 19 и 20 лет соответственно. Данные займы признаны Главным управлением по Центральному федеральному округу г. Москва субординированными и соответствующими требованиям Положения Банка России № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Амортизированная стоимость субординированных займов на 01.10.2021года составила 1 638 596 тысяч рублей.

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

В разрезе секторов экономической деятельности и в соответствии с классификацией привлеченных ресурсов по видам деятельности клиентов - юридических лиц, структура обязательств Банка по состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. выглядит следующим образом:

| Сектор экономической деятельности клиентов - юридических лиц | На 01.10.2021 г. | | На 01.01.2021 г. | |
|--|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| | Сумма обязательств (тыс.руб.) | Доля в общей сумме обязательств, % | Сумма обязательств (тыс.руб.) | Доля в общей сумме обязательств, % |
| Обязательства – ВСЕГО, в т.ч. | 5 720 170 | 100 | 10 675 046 | 100 |
| Оптовая и розничная торговля; техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств | 4 408 698 | 77,1 | 6 974 542 | 65,3 |
| Недвижимость | 439 249 | 7,7 | 431 399 | 4,0 |
| Транспорт | 490 716 | 8,6 | 501 887 | 4,7 |
| Страхование/финансы | 157 833 | 2,8 | 610 017 | 5,7 |
| Строительство | 2 390 | 0,0 | 4 375 | 0,0 |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 4 352 | 0,1 | 1 907 943 | 17,9 |
| Обрабатывающее производство | 13 660 | 0,2 | 26 475 | 0,3 |
| Научная деятельность | 60 407 | 1,1 | 148 713 | 1,4 |
| Сельское/лесное хозяйство, охота, рыболовство | 18 739 | 0,3 | 28 826 | 0,3 |
| Здравоохранение | 30 683 | 0,5 | 13 919 | 0,1 |
| Прочее | 93 443 | 1,6 | 26 950 | 0,3 |

4.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

В отчетном периоде Банк не выпускал собственные долговые обязательства.

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 01.10.2021г. и на 01.01.2021г. 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 (рублы, доллары США и ЕВРО) а также сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г., представлены в таблице:

На 01.10.2021 г.

| Виды прочих обязательств | Итого | По срокам, оставшимся до полного погашения | | | | |
|--|--------|--|-----------------|------------------|-------------------|------------|
| | | д/в и на 1 день | от 1 до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 дня до года | свыше года |
| Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ | 53 184 | 9 750 | 20 381 | 1 160 | 5 889 | 16 004 |

| | | | | | | |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| Финансовые, в том числе: | 4 706 | - | 2 109 | 337 | 1366 | 894 |
| - средства в расчетах | 1722 | - | 1722 | - | - | - |
| - обязательства по начисленным процентам | - | - | - | - | - | - |
| - прочие | 2 984 | - | 387 | 337 | 1 366 | 894 |
| Нефинансовые, в том числе: | 48 478 | 9 750 | 18 272 | 823 | 4 523 | 15 110 |
| - налоговые обязательства | 8 971 | 2 044 | 6 927 | - | - | - |
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | 5 056 | 216 | 4 840 | - | - | - |
| - прочие | 34 451 | 7 490 | 6 505 | 823 | 4 523 | 15 110 |
| Прочие обязательства, номинированные в долларах США | | | | | | |
| Финансовые, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| - средства в расчетах | - | - | - | - | - | - |
| - обязательства по начисленным процентам | - | - | - | - | - | - |
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | - | - | - | - | - | - |
| Нефинансовые, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО | 133 | - | 133 | - | - | - |
| Финансовые, в том числе: | 133 | - | 133 | - | - | - |
| - средства в расчетах | - | - | - | - | - | - |
| - обязательства по начисленным процентам | - | - | - | - | - | - |
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | - | - | - | - | - | - |
| - прочие | 133 | - | 133 | - | - | - |
| Нефинансовые, в том числе: | | | | | | |
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | - | - | - | - | - | - |
| ВСЕГО прочих обязательств | 53 317 | 9 750 | 20 514 | 1 160 | 5 889 | 16 004 |

На 01.01.2021 г.

| Виды прочих обязательств | Итого | По срокам, оставшимся до полного погашения | | | | |
|--|---------------|--|-----------------|------------------|-------------------|---------------|
| | | д/в и на 1 день | от 1 до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 дня до года | свыше года |
| Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ | 77 634 | 13 063 | 15 765 | 22 423 | 1 597 | 24 786 |
| Финансовые, в том числе: | 7 072 | 3 667 | 473 | 494 | 1597 | 841 |
| - средства в расчетах | - | - | - | - | - | - |
| - обязательства по начисленным процентам | - | - | - | - | - | - |
| - прочие | 7 072 | 3 667 | 473 | 494 | 1 597 | 841 |
| Нефинансовые, в том числе: | 70 562 | 9 396 | 15 292 | 21 929 | - | 23 945 |
| - налоговые обязательства | 26 290 | 2 159 | 2 208 | 21 923 | - | - |
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | 12 329 | - | 12 329 | - | - | - |
| - прочие | 31 943 | 7 237 | 755 | 6 | - | 23 945 |

| | | | | | | |
|--|-----------------|---------------|---------------|-----------------|--------------|---------------|
| Прочие обязательства, номинированные в долларах США | 40 | - | 40 | - | - | - |
| Финансовые, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| - средства в расчетах | - | - | - | - | - | - |
| - обязательства по начисленным процентам | - | - | - | - | - | - |
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | - | - | - | - | - | - |
| Нефинансовые, в том числе: | 40 | - | 40 | - | - | - |
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | 40 | - | 40 | - | - | - |
| Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО | 311 | 94 | 217 | - | - | - |
| Финансовые, в том числе: | 94 | 94 | - | - | - | - |
| - средства в расчетах | - | - | - | - | - | - |
| - обязательства по начисленным процентам | - | - | - | - | - | - |
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | - | - | - | - | - | - |
| - прочие | 94 | 94 | - | - | - | - |
| Нефинансовые, в том числе: | 217 | - | 217 | - | - | - |
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | 217 | - | 217 | - | - | - |
| Налог, вычитаемый корректировкой | (21 923) | - | - | (21 923) | - | - |
| ВСЕГО прочих обязательств | 56 062 | 13 157 | 16 022 | 500 | 1 597 | 24 786 |

Ниже приведена информация об изменении прочих обязательств за отчетный период:

| Виды прочих обязательств | на 01.10.2021 г. | на 01.01.2021 г. | Изменение +/- |
|--|------------------|------------------|-----------------|
| Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ | 53 184 | 77 634 | (24 450) |
| Финансовые, в том числе: | 4 706 | 7 072 | (2 366) |
| - средства в расчетах | 1 722 | - | 1 722 |
| - обязательства по начисленным процентам | - | - | - |
| - прочие | 2 984 | 7 072 | (4 088) |
| Нефинансовые, в том числе: | 48 478 | 70 562 | (22 084) |
| - налоговые обязательства | 8 971 | 26 290 | (17 319) |
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | 5 056 | 12 329 | (7 273) |
| - прочие | 34 451 | 31 943 | 2 508 |
| Налог, вычитаемый корректировкой | - | (21 923) | 21 923 |
| Прочие обязательства, номинированные в долларах США | - | 40 | (40) |
| Финансовые, в том числе: | - | - | - |
| - средства в расчетах | - | - | - |
| - обязательства по начисленным процентам | - | - | - |
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | - | - | - |
| Нефинансовые, в том числе: | - | 40 | (40) |

| | | | |
|--|---------------|---------------|----------------|
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | - | 40 | (40) |
| Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО | 133 | 311 | (178) |
| Финансовые, в том числе: | 133 | 94 | 39 |
| - средства в расчетах | - | - | - |
| - обязательства по начисленным процентам | - | - | - |
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | - | - | - |
| -прочие | 133 | 94 | 39 |
| Нефинансовые, в том числе: | - | 217 | (217) |
| - кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | - | 217 | (217) |
| ВСЕГО прочих обязательств | 53 317 | 56 062 | (2 745) |

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

Уставный капитал Банка на 01.10.2021 г. составляет 1 000 000 тыс. руб. В течение отчетного года изменений в уставном капитале Банка не было.

Долей, принадлежащих Банку, нет.

04.03.2021 г. между участником Банка ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» и гр. РФ Мачковской Дарьей Леонидовной был заключен Договор дарения части доли в уставном капитале Общества от 04.03.2021г. (далее – Договор дарения), в соответствии с которым Мачковской Дарье Леонидовне подарена часть доли в размере 5 (Пять) % в уставном капитале Банка, номинальной стоимостью 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов) рублей.

Согласно п. 12 ст. 21 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц 19 апреля 2021г. к Мачковской Д.Л. перешли все права и обязанности участника Банка в размере принадлежащей ей доли.

В соответствии с требованиями действующего законодательства предварительно все участники Банка и Банк были письменно уведомлены о намерении ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» подарить часть доли в размере 5% в уставном капитале Банка, номинальной стоимостью 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов) рублей гр. РФ Мачковской Д.Л. Возражений от Участников Банка и от Банка относительно заключения данной сделки не поступало.

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

| Наименование / ФИО участника | Доля участия в уставном капитале (в %) | Номинальная стоимость долей/ Количество оплаченных долей | Количество голосов (в %) | Количество оплаченных долей (в %) |
|---|--|--|--------------------------|-----------------------------------|
| Общество с ограниченной ответственностью «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» ОГРН 1035000904289 ИНН/КПП 5003034254/502401001 | 80 | 800 000 | 80 | 80 |
| Никитин Александр Михайлович | 10 | 100 000 | 10 | 10 |
| Бобрович Ярослав Викторович | 5 | 50 000 | 5 | 5 |
| Мачковская Дарья Леонидовна | 5 | 50 000 | 5 | 5 |
| Итого | 100 | 1 000 000 | 100 | 100 |

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

| Вид актива | РВПС (РВП) по состоянию на 01.01.2021 г. | Создание РВПС (РВП) | Восстановление РВПС (РВП) | Списание за счет раннее созданных резервов | РВПС (РВП) по состоянию на 01.10.2021 г. |
|---|---|----------------------------|----------------------------------|---|---|
| Кредиты, предоставленные | 2 879 141 | 5 837 020 | 5 872 924 | 654 | 2 842 583 |
| Ценные бумаги | 51 423 | 3 370 | 8 001 | | 46 792 |
| Средства, размещенные на счетах Ностро | 1575 | - | - | - | 1 575 |
| Требования по получению процентных доходов | 20 607 | 28 750 | 27 786 | 66 | 21 505 |
| Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т. д.) | 12 950 | 767 283 | 310 498 | 1 764 | 467 971 |
| Итого | 2 965 696 | 6 636 423 | 6 219 209 | 2 484 | 3 380 426 |
| Условные обязательства кредитного характера | 245 334 | 1 241 509 | 1 417 433 | - | 69 410 |
| ИТОГО | 3 211 030 | 7 877 932 | 7 636 642 | 2 484 | 3 449 836 |

| Вид актива | РВПС (РВП) по состоянию на 01.01.2020 г. | Создание РВПС (РВП) | Восстановление РВПС (РВП) | Списание за счет раннее созданных резервов | РВПС (РВП) по состоянию на 01.01.2021 г. |
|---|---|----------------------------|----------------------------------|---|---|
| Кредиты, предоставленные | 2 654 524 | 44 743 923 | 44 516 445 | 2 861 | 2 879 141 |
| Ценные бумаги | 42 732 | 171 523 | 162 832 | - | 51 423 |
| Средства, размещенные на счетах Ностро | 1575 | - | - | - | 1575 |
| Требования по получению процентных доходов | 26 100 | 24 041 | 28 556 | 978 | 20 607 |
| Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т. д.) | 11 586 | 202 672 | 201 301 | 7 | 12 950 |

| | | | | | |
|---|------------------|-------------------|-------------------|--------------|------------------|
| Итого | 2 736 517 | 45 142 115 | 44 909 090 | 3 846 | 2 965 696 |
| Условные обязательства кредитного характера | 114 470 | 2 265 773 | 2 134 909 | - | 245 334 |
| ИТОГО | 2 850 987 | 47 407 888 | 47 043 999 | 3 846 | 3 211 030 |

Ниже представлена информация о движении резерва до ОКУ за отчетный период:

| Вид актива | Резерв до ОКУ по состоянию на 01.01.2021 г. | Создание резерва до ОКУ | Восстановление резерва до ОКУ | Резерв до ОКУ по состоянию на 01.10.2021 г. |
|---|---|-------------------------|-------------------------------|---|
| Кредиты, предоставленные | (1 064 297) | 11 064 374 | 10 833 743 | (833 666) |
| Ценные бумаги | 7 036 | 8 107 | 13 424 | 1 719 |
| Средства, размещенные на счетах Ностро | 16 024 | 33 408 | 35 242 | 14 189 |
| Требования по получению процентных доходов | (18 671) | 4 440 | 3 935 | (18 168) |
| Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т. д.) | (333) | 1 222 | 1 285 | (395) |
| Итого | (1 060 241) | 11 111 551 | 10 887 629 | (836 321) |
| Условные обязательства кредитного характера | (171 017) | 903 481 | 759 431 | (26 967) |
| ИТОГО | (1 231 258) | 12 015 032 | 11 647 060 | (863 288) |

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

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

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

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

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

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

Сумма курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в течение 9 месяцев 2021 года – 14 935 тысяч рублей, из которой чистые доходы от переоценки иностранной валюты -(19 125) тысяч рублей, чистые доходы от операций с иностранной валютой – 34 060 тысяч рублей.

Сумма курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли за 9 месяцев 2020 года – 42 639 тысяч рублей, из которой чистые доходы от переоценки иностранной валюты – 7 389 тысяч рублей, чистые доходы от операций с иностранной валютой – 35 250 тысяч рублей.

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

Ниже приведена информация о сумме чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости за 9 месяцев 2021 и 2020 гг.:

| Наименование | На 01.10.2021 | На 01.10.2020 |
|---|----------------|---------------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (4 370) | - |
| Итого | (4 370) | - |

5.4. Информация о вознаграждении работникам

Суммы расходов на вознаграждение работникам по видам выплат представлены в таблице:

| Вид выплаты | За 9 месяцев 2021 г. | За 9 месяцев 2020 г. |
|---|----------------------|----------------------|
| | Сумма | Сумма |
| Вознаграждения, в том числе: | 103 572 | 89 380 |
| Зарплатная плата | 75 166 | 66 742 |
| Оплата ежегодных отпусков | 8 044 | 6 108 |
| Премии | 19 309 | 15 435 |
| <i>Компенсация за неиспользованный отпуск</i> | 514 | 747 |
| Прочие | 539 | 348 |

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

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

5.6. Прочая информация

В течение 9 месяцев 2021 года в Банке отсутствовали операции и события:

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

В отчетном периоде судебных разбирательств и принудительного взыскания в рамках исполнительного производства не было.

Непогашенных договорных сумм по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств по состоянию на 01.10.2021 г. нет.

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

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

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

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств (капитала) Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее - достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также собственные методы оценки рисков, когда нормативными актами Банка оценка отдельных рисков не предусмотрена и (или) в дополнение к нормативным актам Банка России, когда нормативные акты Банка России не в полной мере охватывают риски, присущие деятельности Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала, и являются частью его корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают в себя:

- контроль со стороны органов управления: Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Методология оценки рисков и определения потребности в капитале для покрытия рисков определена в «Методике количественной оценки рисков и определения экономического капитала» Банка.

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

В течение 9 месяцев 2021 года совокупный предельный уровень риска (риск-аппетит), принимаемый Банком, устанавливался Советом директоров Банка исходя из целей текущего бизнеса Банка, и целевых (максимально возможных) уровней всех существенных рисков Банка. Процедуры определения риск-аппетита (совокупности показателей капитала и риска) Банка тесно связаны с процессами стратегического планирования. Риск-аппетит используется Банком как основа при установлении максимальных объемов рисков, которые могут быть приняты Банком и рассматриваются в качестве лимитов.

Также Банком осуществляется определение текущей потребности в капитале на основе агрегированной оценки непредвиденных потерь от реализации существенных видов рисков.

Порядок управления капиталом различного уровня (базовый, основной, собственные средства (капитал)) сводится к мониторингу значений данных капиталов с целью недопущения снижения их значений ниже целевых (плановых) показателей и их сигнальных значений, установленных в ВНД «Показатели капитала и риска» на соответствующий период.

Расчет капиталов различного уровня осуществляется в соответствии с алгоритмом расчета, установленным Положением Банка России № 646-П.

В целях соблюдения установленных значений капитала различного уровня, ДАР проводит прогнозный расчёт этих капиталов при рассмотрении планируемых к проведению сделок, оказывающих влияние на капитал.

В целях оценки достаточности капитала осуществляются процедуры соотнесения имеющегося в распоряжении у Банка внутреннего капитала к совокупному объему экономического (необходимого для покрытия рисков) капитала. Под внутренним капиталом подразумевается совокупный объем доступных Банку устойчивых источников формирования капитала (включая регулятивный капитал и иные надежные источники). За 9 месяцев 2021 года внутренний капитал Банка рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Динамика капиталов и их соотнесение представлено в таблице ниже:

| Дата | Имеющийся внутренний капитал (тыс.руб.) | Совокупный объем экономического (необходимого) капитала (тыс.руб.) | Уровень достаточности (кол. 2 / кол. 3) |
|-----------------|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.01.2021 | 3 760 294 | 1 844 632 | 203.85% |
| 01.02.2021 | 4 261 344 | 1 665 064 | 255.93% |
| 01.03.2021 | 3 889 575 | 1 710 493 | 227.39% |
| 01.04.2021 | 3 976 327 | 1 586 283 | 250.67% |
| 01.05.2021 | 4 143 837 | 1 509 219 | 274.57% |
| 01.06.2021 | 4 177 412 | 1 509 169 | 276.80% |
| 01.07.2021 | 3 791 540 | 1 423 972 | 266.27% |
| 01.08.2021 | 4 009 187 | 1 365 122 | 293.69% |
| 01.09.2021 | 3 938 479 | 1 426 580 | 276.08% |
| 01.10.2021 | 3 879 014 | 1 508 446 | 257.15% |
| Минимум | 3 760 294 | 1 365 122 | 203.85% |
| Среднее | 3 982 701 | 1 554 898 | 258.24% |
| Максимум | 4 261 344 | 1 844 632 | 293.69% |

6.2. 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.

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

В отчетном периоде 2021 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 01.10.2021 г. и на 01.01.2021 г. выглядят следующим образом:

| Наименование показателя | На 01.10.2021 г. | | На 01.01.2021 г. | |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Нормативное значение, % | Фактическое значение, % | Нормативное значение, % | Фактическое значение, % |
| Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 | Минимум 4,5 | 15,5 | Минимум 4,5 | 16,0 |
| Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 | Минимум 6,0 | 15,5 | Минимум 6,0 | 16,0 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 | Минимум 8,0 | 38,4 | Минимум 8,0 | 43,1 |

Нормативы достаточности капитала выполнялись с учётом установленной ЦБ РФ с 01.01.2020 г. надбавки по поддержанию достаточности капитала в размере 2,5%.

6.4. 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.

6.5. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В течение отчетного периода и аналогичного прошлого отчетного периода изменений в Учетную политику, влекущих внесение изменений в прошлые отчетные периоды, не вносилось, а также не выявлялись ошибки, допущенные в прошлых отчетных периодах, влекущие за собой их ретроспективное исправление.

Информация об инструментах капитала, а также изменения в нем за отчетный период представлена в следующей таблице:

| | На 01.10.2021 г. | На 01.01.2021 г. | Изменение (+/-) |
|--|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| Уставный капитал | 1 000 000 | 1 000 000 | - |
| Резервный фонд | 81 342 | 59 342 | 22 000 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на налоговое обязательство | 33 150 | 44 330 | -11 180 |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 3 | 3 | - |
| Оценочные резервы под ОКУ | 1 719 | 10 916 | -9 197 |
| Неиспользованная прибыль /убыток | 1 810 251 | 1 945 074 | -134 823 |

8. Сопроводительная информация к нормативу финансового рычага и нормативу краткосрочной ликвидности

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

В течение 9 месяцев 2021 года, как и в предыдущие отчетные периоды, Банк соблюдал значения обязательных нормативов.

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

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 845 321 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 №199-И.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У без учета корректировок резерва до ОКУ.

Динамика изменения компонентов финансового рычага представлена ниже:

| Наименование показателя (тыс. руб.) | Данные на 01.10.2021 г. | Данные на 01.01.2021 г. | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | |
|---|----------------------------|----------------------------|--|--------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Основной капитал | 1 563 190 | 1 397 894 | 165 296 | 11,8 |
| Величина балансовых активов под риском с учетом поправки | 10 347 745 | 16 379 357 | (6 031 612) | (36,8) |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок | 379 860 | 415 905 | (36 045) | (8,7) |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 10 727 605 | 17 479 722 | (6 752 117) | (38,6) |

9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях Отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и эквивалентов:

| | Баланс | ОДДС | Изменения (+/-) |
|---|-----------|-----------|-----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты: | | | |
| Денежные средства | 858 958 | 858 958 | - |
| Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации | 266 675 | 266 675 | - |
| Средства в кредитных организациях* | 1 054 919 | 1 054 919 | - |
| На отчетную дату | 2 180 552 | 2 180 552 | - |

Суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, в отношении денежных средств и их эквивалентов соответствуют аналогичным статьям в бухгалтерском балансе без изменений. Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в пункте 4.1. «Денежные средства и их эквиваленты» раздела «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» настоящей Пояснительной информации.

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2021 года процедуры управления рисками и капиталом соответствовали требованиям, предусмотренным Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Советом директоров утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом» – документ, определяющий систему управления рисками и общие принципы распределения капитала по видам риска. Принципы, определяемые данной Стратегией, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала.

10.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.

Банк по мере необходимости (при внедрении новых продуктов и (или) выхода на новые рынки), но не реже одного раза в год проводит идентификацию значимых рисков. Данная оценка является основой для установления или коррекции плановых показателей Банка и ориентиров развития бизнеса, которые устанавливаются во внутреннем документе «Показатели капитала и риска» на соответствующий календарный год.

В течение 9 месяцев 2021 года Банк был подвержен следующим видам значимых рисков: кредитному риску, кредитному риску контрагента рыночному риску в части процентного, фондового и валютного рисков, операционному риску, риску процентной ставки, риску ликвидности, риску концентрации, стратегическому риску, репутационному (комплаенс) риску, риску потери деловой репутации.

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

Организационная структура управления рисками отражена в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной решением Советом Директоров ООО «АТБ» Банк (Протокол от 30.12.2020 г.):

| № п/п | Организационная структура управления рисками | Основные внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления и подразделений Банка, входящих в организационную структуру управления рисками и капиталом |
|----------|---|---|
| 1. | Органы управления Банка: | |
| 1.1. | Совет директоров | - Устав; - Положение о Совете директоров; - Стратегия развития; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными значимыми рисками |
| 1.2. | Правление | - Устав; - Положение о Правлении; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков |

| | | |
|---|---|---|
| 1.3. | Председатель Правления (его заместители) | - Устав; - Положение о Правлении; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков |
| 1.4. | Комитеты, созданные при исполнительных органах Банка | - Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - Положения о соответствующих комитетах; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков |
| 2. Подразделения, осуществляющие управление рисками Банка и внутренний контроль: | | |
| 2.1. | Департамент анализа рисков | - Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков; - Положение о Департаменте анализа рисков; - Положение об Управлении администрирования рисков Департамента анализа рисков; - Положение об Отделе рыночных рисков и контроля Департамента анализа рисков; - должностные инструкции сотрудников Департамента анализа рисков |
| 2.2. | Служба внутреннего контроля (в части управления регуляторным риском) | - Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - Положение о Службе внутреннего контроля; - должностные инструкции сотрудников Службы внутреннего контроля |
| 2.3. | Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг | - Устав; - Инструкция о внутреннем контроле ООО «АТБ» Банк – профессионального участника рынка ценных бумаг; - Положение об Отделе контроля профессионального участника рынка ценных бумаг; - должностные инструкции сотрудников Отдела контроля профессионального участника рынка ценных бумаг |
| 2.4. | Служба внутреннего аудита | - Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - Положение о Службе внутреннего аудита; - должностные инструкции сотрудников Службы внутреннего аудита |
| 2.5. | Подразделения и ответственные работники Банка, выполняющие отдельные функции в рамках системы управления рисками | - Стратегия управления рисками и капиталом; - положения о подразделениях; - должностные инструкции сотрудников подразделений; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков |
| 3. Подразделения Банка, непосредственно выполняющие бизнес-процессы и принимающие связанные с этими бизнес-процессами риски: | | |
| 3.1. | Подразделения Банка, непосредственно выполняющие бизнес-процессы и принимающие связанные с этими бизнес-процессами риски. | - Стратегия управления рисками и капиталом; - положения о подразделениях; - должностные инструкции сотрудников подразделений; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков и показателями рисков |

В своей деятельности Банк обеспечивает выполнение принципа «трех линий защиты»:

1-й уровень - на уровне владельцев рисков, т.е. подразделений Банка, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и, соответственно, принимающих связанные с этими бизнес-процессами риски и управляющие данными рисками в соответствии с нормативными документами Банка;

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

2-ой уровень - подразделения, выполняющие методологические функции по управлению рисками и осуществляющие мониторинг рисков (в том числе выработка и внедрение общих подходов и методологии управления рисками, разработка лимитов (ограничений), проверка соответствия их фактического уровня допустимому (приемлемому) уровню);

К подразделениям Банка 2-го уровня защиты относятся Департамент анализа рисков, Служба внутреннего контроля в части управления регуляторным риском, а также подразделения и

ответственные работники Банка, выполняющие отдельные функции в рамках системы управления рисками.

3-й уровень - подразделения, осуществляющие независимую оценку системы управления рисками Банка.

К подразделениям Банка 3-го уровня защиты относится Служба внутреннего аудита.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10.1.3. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом

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

В течение 9 месяцев 2021 г. Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком

внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала необходимых для осуществления деятельности.

«Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная решением Совета Директоров ООО «АТБ» Банк (Протокол от 30.12.2020 г.) содержит:

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

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

Процедуры управления рисками значительно варьируются в зависимости от вида/подвида конкретного риска и изложены в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной решением Совета Директоров ООО «АТБ» Банк (Протокол от 30.12.2020 г.). Существенного изменения оценки и управления рисками в течение 9 месяцев 2021 г. не проводилось.

В рамках системы управления рисками Банк выделяет следующие риски:

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

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

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

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

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

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

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

| Финансовые риски | | | | |
|---------------------------------|-----------------|------------------|------------------------|-------------------------------------|
| Кредитные риски | Рыночный риск | Риск ликвидности | Риск процентной ставки | Риск концентрации |
| Кредитный риск | Процентный риск | | | По видам экономической деятельности |
| Расчетный и предрасчетный 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 В том числе: | Риск потери деловой репутации | Регуляторный риск | Стратегический риск |
| <ul style="list-style-type: none"> • риск информационной безопасности (включая киберриск); • риск информационных систем; правовой риск | | | |

1) Финансовые риски

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

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

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

Методы 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, заклада, поручительства, гарантии и т.п.)⁴;
- страхование кредитного риска.

Расчетный 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-расчетный 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 расчетов 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*», выше 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)):

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

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

- на зарубежных финансовых рынках:

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/ccps_authorised_under_emir.pdf

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/third-country_ccps_recognised_under_emir.pdf
www.clearstream.com

<https://www.euroclear.com/en.html>

- на российском финансовом рынке:

Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), <https://www.nationalclearingcentre.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:

Расчетный 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-расчетный риск:

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

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом договорных обязательств перед Банком по сделкам с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

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

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

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

Методы управления риском:

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

Страновой риск

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

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

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

Методы управления риском:

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

Остаточный риск

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска за счет принятия обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Методы для снижения и управления юридическим риском и риском ликвидности по принятому Банком обеспечению изложены в нормативном документе Банка «Положение о проведении залоговых операций». Правовой риск снижается за счет юридической экспертизы принимаемого обеспечения, а риск ликвидности принятого обеспечения снижается посредством установления консервативных дисконтов по обеспечению.

Рыночные риски

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

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

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

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

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

Виды операций (сделок), которым присущ рыночный риск:

- финансовые инструменты торгового портфеля⁵;
- открытые валютные позиции.

Методы управление рыночным риском:

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

Риск ликвидности выявлялся Банком в целях управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка и соблюдения предельных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России № 199-И:

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

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

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

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

- 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 потерять при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов⁶;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка.

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

Риск процентной ставки

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

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

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

Риск концентрации

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

Кредитный риск концентрации

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).

Риск концентрации по видам экономической деятельности - выявляется при проведении операций/сделок с клиентами/группами связанных клиентов (контрагентов), осуществляющими один и тот же вид экономической деятельности, приводящих к возникновению у Банка значительных требований к клиентам/ГСК, осуществляющим один и тот же вид экономической деятельности;

Риск концентрации по географическим зонам - выявляется при проведении операций/сделок с клиентами/ГСК, осуществляющих свою деятельность в одной и той же географической зоне, приводящих к возникновению у Банка значительных требований к клиентам/ГСК, находящимся в одной и той же географической зоне;

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

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

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

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

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:

| | |
|------------------------|------------------------|
| $2'500 < HHI < 10'000$ | Высокая концентрация |
| $1'500 < HHI < 2'500$ | Умеренная концентрация |
| $HHI < 1'500$ | Низкая концентрация |

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

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

2) Нефинансовые риски

Операционный риск характерен для всех банковских продуктов, направлений деятельности, процессов и систем. Данные о событиях операционного риска и потерях от реализации событий операционного риска должны охватывать всю деятельность Банка, все подразделения, организационные, информационные и технологические системы и регионы присутствия Банка.

Операционный риск - риск возникновения у Банка прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

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).

Риск информационной безопасности - риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка. Риск информационной безопасности включает в себя киберриски.

Киберриск - риск преднамеренных действий со стороны работников Банка и (или) третьих лиц с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры Банка в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования и (или) создания угрозы безопасности информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой такими объектами, а также в целях несанкционированного присвоения, хищения, изменения, удаления данных и иной информации (структуре данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и нарушения режима доступа.

Риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка.

Процедуры по управлению операционным риском включают:

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

-идентификацию операционного риска, сбор и регистрацию информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации, определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска, реагирование на операционный риск по результатам качественной оценки, мониторинг операционного риска;

-методику учёта операционного риска ;

-составление отчетов об операционном риске, а также применение разработанных процедур по управлению операционным риском;

-иные вопросы, связанные с управлением операционным риском, предусмотренные в Стратегии и нормативных актах Банка России (в том числе Положением Банка России № 716-П).

Оценка (определение размера) операционного риска в целях включения в расчет нормативов достаточности капитала Банка, установленных Инструкцией Банка России № 199-И, осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 652-П и внутренними документами Банка.

Оценка (определение размера) операционного риска в целях включения в расчет нормативов достаточности капитала Банка, установленного Инструкцией Банка России № 199-И, осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 652-П и внутренними документами Банка.

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

План ОНиВД разрабатывается исходя из оценки возможного ущерба от непредвиденных событий (обстоятельств) относительно предполагаемых затрат на подготовку и реализацию соответствующих планов, а также с учетом всех возможных (предполагаемых) сценариев развития событий, создающих угрозу убытков, особенно для рисков, характеризующихся низкой вероятностью, но большими размерами потенциальных убытков, источники которых находятся вне контроля Банка.

План ОНиВД утверждается Советом директоров Банка и содержит следующие элементы:

определение защищаемого внутреннего процесса;

степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени нормальной работы, поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне, продолжение работы в режиме постепенной деградации, наиболее быстрое и (или) безопасное прекращение работы или нарушенного процесса, обеспечение последующего восстановления нормального режима работы прерванного процесса);

процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме;

необходимые ресурсы (например, помещения, обеспечение квалифицированным персоналом, оборудованием и вычислительной техникой, программным обеспечением, средствами связи);

перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и работников;

порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы;

дополнительные процедуры нормального режима работы, направленные на создание условий перехода в аварийный режим и возможности работы в нем (например, резервное копирование информации, ведение архива автоматизированной системы на бумажных носителях).

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Регуляторный риск (комплаенс- риск)

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

В целях минимизации регуляторного риска осуществляются следующие меры:

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

Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке,

утверждении и реализации Стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов.

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

При разработке Стратегии развития органами управления учитываются:

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

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

Методами управления (ограничения и снижения) стратегическим риском являются:

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

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

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

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

Политика Банка в области снижения рисков заключается в следующем.

Для кредитного риска:

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

Для рыночного риска:

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

Для операционного риска:

- четкое деление функциональных обязанностей;
- документирование бизнес-процессов;

⁷ ВНД «Процедуры стресс-тестирования».

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

Для риска процентной ставки:

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

Для риска ликвидности:

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

Для риска концентрации:

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

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

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

Структурные подразделения Банка предоставляют Департаменту анализа рисков следующую информацию:

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

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

В отношении совокупного капитала:

| Дата | Совокупный капитал (тыс. руб.) | Требования к совокупному капиталу (тыс. руб.) | Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу | |
|------------|--------------------------------|---|---|--------|
| | | | тыс.руб. | % |
| 01.01.2021 | 3 760 294 | 1 159 483 | x | x |
| 01.02.2021 | 4 261 344 | 1 356 719 | 197 236 | 17.01% |
| 01.03.2021 | 3 889 575 | 1 393 735 | 37 016 | 2.73% |
| 01.04.2021 | 3 976 327 | 1 292 527 | -101 208 | -7.26% |
| 01.05.2021 | 4 143 837 | 1 229 734 | -62 793 | -4.86% |
| 01.06.2021 | 4 177 412 | 1 229 693 | -41 | 0.00% |
| 01.07.2021 | 3 791 540 | 1 160 273 | -69 420 | -5.65% |
| 01.08.2021 | 4 009 187 | 1 112 322 | -47 951 | -4.13% |
| 01.09.2021 | 3 938 479 | 1 162 399 | 50 077 | 4.50% |
| 01.10.2021 | 3 879 014 | 1 229 104 | 66 705 | 5.74% |

Максимальное значение требований к совокупному капиталу за отчетный период получено на 01.03.2021 г. в размере 1 393 735 тысяч рублей. Минимальное значение требований к совокупному капиталу за отчетный период получено на 01.08.2021 г. в размере 1 112 322 тысяч рублей. Среднее значение требований к совокупному капиталу составило 1 232 599 тысяч рублей. Требования к капиталу в виде обязательного норматива Н1.0 соблюдались Банком в течение всего отчетного периода.

В отношении базового капитала:

| Дата | Базовый капитал (тыс. руб.) | Требования к базовому капиталу (тыс. руб.) | Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу | |
|------------|-----------------------------|--|---|--------|
| | | | тыс.руб. | % |
| 01.01.2021 | 1 397 894 | 790 557 | x | x |
| 01.02.2021 | 1 393 660 | 925 035 | 134 478 | 17.01% |
| 01.03.2021 | 1 398 159 | 950 274 | 25 238 | 2.73% |
| 01.04.2021 | 1 398 148 | 881 268 | -69 006 | -7.26% |
| 01.05.2021 | 1 563 249 | 838 455 | -42 813 | -4.86% |
| 01.06.2021 | 1 563 435 | 838 427 | -28 | 0.00% |
| 01.07.2021 | 1 563 430 | 791 095 | -47 332 | -5.65% |
| 01.08.2021 | 1 563 095 | 758 401 | -32 694 | -4.13% |
| 01.09.2021 | 1 562 988 | 792 545 | 34 143 | 4.50% |
| 01.10.2021 | 1 563 190 | 838 025 | 45 481 | 5.74% |

Максимальное значение требований к базовому капиталу за отчетный период получено на 01.03.2021 г. в размере 950 274 тысяч рублей. Минимальное значение требований к базовому капиталу за отчетный период получено на 01.08.2021 г. в размере 758 401 тысяч рублей. Среднее значение требований к базовому капиталу составило 840 408 тысяч рублей. Требования к капиталу в виде обязательного норматива Н1.1 соблюдались Банком в течение всего отчетного периода.

В отношении основного капитала:

| Дата | Основной капитал (тыс. руб.) | Требования к основному капиталу (тыс. руб.) | Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу | |
|------------|---------------------------------|---|---|--------|
| | | | тыс.руб. | % |
| 01.01.2021 | 1 397 894 | 948 668 | x | x |
| 01.02.2021 | 1 393 660 | 1 110 043 | 161 375 | 17.01% |
| 01.03.2021 | 1 398 159 | 1 140 329 | 30 286 | 2.73% |
| 01.04.2021 | 1 398 148 | 1 057 522 | -82 807 | -7.26% |
| 01.05.2021 | 1 563 249 | 1 006 146 | -51 376 | -4.86% |
| 01.06.2021 | 1 563 435 | 1 006 112 | -33 | 0.00% |
| 01.07.2021 | 1 563 430 | 949 314 | -56 798 | -5.65% |
| 01.08.2021 | 1 563 095 | 910 082 | -39 233 | -4.13% |
| 01.09.2021 | 1 562 988 | 951 054 | 40 972 | 4.50% |
| 01.10.2021 | 1 563 190 | 1 005 630 | 54 577 | 5.74% |

Максимальное значение требований к основному капиталу за отчетный период получено на 01.03.2021 г. в размере 1 140 329 тысяч рублей. Минимальное значение требований к основному капиталу за отчетный период получено на 01.08.2021 г. в размере 910 082 тысяч рублей. Среднее значение требований к основному капиталу составило 1 008 490 тысяч рублей. Требования к капиталу в виде обязательного норматива Н1.2 соблюдались Банком в течение всего отчетного периода.

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Концентрация активов и обязательств Банка в Российской Федерации

На 01.10.2021 г.

| Наименование показателей | Российская Федерация | Страны, не входящие в ОЭСР | Страны ОЭСР | Итого |
|---|-------------------------|-------------------------------|-------------|-------------------|
| Денежные средства | 858 958 | - | - | 858 958 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ в т.ч. обязательные резервы | 322 121 55 446 | - | - | 322 121 55 446 |
| Средства в кредитных организациях | 915 735 | - | 139 184 | 1 054 919 |
| Финансовые активы, оцениваемые по | 114 667 | - | - | 114 667 |

| | | | | |
|--|----------------------|----------|------------------|----------------------|
| справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| Чистая ссудная задолженность | 6 805 195 | - | - | 6 805 195 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 159 713 | - | 890 418 | 2 050 131 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 4 107 | - | - | 4 107 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 59 183 | - | - | 59 183 |
| Прочие активы | 12 883 | - | - | 12 883 |
| Всего активов | 10 252 562 | - | 1 029 602 | 11 282 164 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч. вклады физических лиц | 8 016 171 647 210 | - | - | 8 016 171 647 210 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 243 770 | - | - | 243 770 |
| Прочие обязательства | 53 317 | - | - | 53 317 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 42 441 | - | - | 42 441 |
| Всего обязательств | 8 355 699 | - | - | 8 355 699 |

На 01.01.2021 г.

| Наименование показателей | Российская Федерация | Страны не входящие в ОЭСР | Страны ОЭСР | Итого |
|--|-------------------------|---------------------------|----------------|-------------------------|
| Денежные средства | 608 679 | - | - | 608 679 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ в т.ч. обязательные резервы | 596 904 116 841 | - | - | 596 904 116 841 |
| Средства в кредитных организациях | 566 823 | - | 58 610 | 625 431 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 13 512 232 | - | - | 13 512 232 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 093 756 | - | 679 665 | 1 773 421 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 23 058 | - | - | 23 058 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 63 347 | - | - | 63 347 |
| Прочие активы | 9 838 | - | - | 9 838 |
| Всего активов | 16 474 637 | - | 738 275 | 17 212 910 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч. вклады физических лиц | 13 736 754 1 273 198 | - | - | 13 736 754 1 273 198 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - |
| Обязательства по текущему налогу на | 21 923 | - | - | 21 923 |

| | | | | |
|---|-------------------|----------|----------|-------------------|
| прибыль | | | | |
| Отложенное налоговое обязательство | 264 190 | - | - | 264 190 |
| Прочие обязательства | 56 062 | - | - | 56 062 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 74 316 | - | - | 74 316 |
| Всего обязательств | 14 153 245 | - | - | 14 153 245 |

По состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. иные страны, в которых концентрация активов и/или обязательств Банка составила 5% и выше от общей величины активов/обязательств, отсутствуют.

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

10.2. 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 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» по состоянию на 01.10.2021 г. и на 01.01.2021 г. выглядит следующим образом:

| Активы по группам риска | На 01.10.2021 г. | | На 01.01.2021 г. | | Изменения | |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|------------------------------|
| | Сумма | Доля, % | Сумма | Доля, % | Сумма | Структура (рост/ снижение) % |
| Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания | 1 861 746 | - | 5 501 235 | - | (3 639 489) | (66,2) |
| Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска | 352 804 | 9,8 | 1 142 397 | 30,6 | (789 593) | (69,1) |
| Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска | - | - | - | - | - | - |
| Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска | 3 243 416 | 90,2 | 2 589 292 | 69,4 | 654 124 | 25,3 |
| Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска | - | - | - | - | - | - |
| Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска | 3 596 220 | 100,0 | 3 731 689 | 100,0 | (135 469) | (3,6) |
| Норматив достаточности собственных средств Н 1.0 | | | 43,12 | | | |

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.10.2021г. и на 01.01.2021г. выглядит следующим образом:

На 01.10.2021 г.

| Состав активов | Всего активы | Сумма активов по категориям качества | | | | | Величина резервов на возможные потери | |
|-------------------------------------|--------------|--------------------------------------|-----------|-----------|--------|-----------|---------------------------------------|----------------|
| | | I | II | III | IV | V | Расчетный | Сформированный |
| Ссудная задолженность, в том числе: | 8 110 044 | 1 400 336 | 1 436 307 | 2 225 785 | 40 352 | 3 007 264 | 2 842 435 | 2 842 435 |
| - Кредитных организаций | 1 700 336 | 1000 336 | 700 000 | - | - | - | 140 000 | 140 000 |

| | | | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| - Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 4 253 578 | 400 000 | 736 307 | 2 093 497 | 32 384 | 991 390 | 1 524 618 | 1 524 618 |
| - Физических лиц | 2 156 130 | - | - | 132 288 | 7 968 | 2 015 874 | 1 177 817 | 1 177 817 |
| Средства в кредитных организациях | 1 070 831 | 1 069 256 | - | - | - | 1 575 | 1 575 | 1 575 |
| Вложения в ценные бумаги | 2 043 889 | 1 999 635 | - | - | - | 44 254 | 44 254 | 44 254 |
| Требования по получению процентных доходов | 38 368 | 10 808 | - | 940 | 159 | 26 461 | 24 043 | 24 043 |
| Прочие требования | 481 319 | 94 | 155 | 24 112 | 3 675 | 453 283 | 468 119 | 468 119 |
| ИТОГО | 11 744 451 | 4 480 129 | 1 436 462 | 2 250 837 | 44 186 | 3 532 837 | 3 380 426 | 3 380 426 |

На 01.01.2021 г.

| Состав активов | Всего активы | Сумма активов по категориям качества | | | | | Величина резервов на возможные потери | |
|---|-------------------|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|---------------------------------------|------------------|
| | | I | II | III | IV | V | Расчетный | Сформированный |
| Ссудная задолженность, в том числе: | | | | | | | | |
| - Кредитных организаций | 10 723 432 | 3 800 548 | 2 723 499 | 1 601 298 | 707 395 | 1 890 692 | 2 879 016 | 2 879 016 |
| - Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 6 450 336 | 3 800 336 | 2 000 000 | 650 000 | - | - | 625 000 | 625 000 |
| - Физических лиц | 3 012 471 | - | 723 499 | 807 449 | 703 729 | 777 794 | 1 562 360 | 1 562 360 |
| Средства в кредитных организациях | 1 260 625 | 212 | - | 143 849 | 3 666 | 1 112 898 | 691 656 | 691 656 |
| Вложения в ценные бумаги | 643 155 | 641 580 | - | - | - | 1 575 | 1 575 | 1 575 |
| Требования по получению процентных доходов | 1 800 632 | 1 368 409 | 387 406 | - | - | 44 817 | 48 631 | 48 631 |
| Прочие требования | 42 913 | 11 231 | 6 812 | 1 034 | 101 | 23 735 | 23 399 | 23 399 |
| ИТОГО | 13 226 944 | 5 821 790 | 3117782 | 1 615 549 | 707 498 | 1 964 325 | 2 965 696 | 2 965 696 |

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Суды по категориям качества (590-П)

| Суды по категориям качества | На 01.10.2021 г. | | На 01.01.2021 г. | | Изменение | |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|--------------------|--------------------------|
| | Сумма | % | Сумма | % | Сумма | Темп роста- снижения в % |
| Суды I-ой категории, в том числе: | 1 400 336 | 17,3 | 3 800 548 | 35,4 | (2 400 212) | (63,2) |
| - Кредитные организации | 1 000 336 | 12,3 | 3 800 336 | 35,4 | (2 800 000) | (73,7) |
| - Юридические лица | 400 000 | 4,9 | - | - | 400 000 | 100,0 |
| - Физические лица | - | - | 212 | 0,0 | (212) | (100,0) |
| Суды II-ой категории, в том числе: | 1 436 307 | 17,7 | 2 723 499 | 25,4 | (1 287 192) | (47,3) |

| | | | | | | |
|---|------------------|--------------|-------------------|--------------|--------------------|---------------|
| - Кредитные организации | 700 000 | 8,6 | 2 000 000 | 18,7 | (1 300 000) | (65) |
| - Юридические лица | 736 307 | 9,1 | 723 499 | 6,8 | 12 808 | 1,8 |
| - Физические лица | - | - | - | - | - | - |
| Ссуды III-ей категории, в том числе: | 2 225 785 | 27,4 | 1 601 298 | 14,9 | 624 487 | 39,0 |
| - Кредитные организации | - | - | 650 000 | 6,1 | (650 000) | (100,0) |
| - Юридические лица | 2 093 497 | 25,8 | 807 449 | 7,5 | 1 286 048 | 159,3 |
| - Физические лица | 132 288 | 1,6 | 143 849 | 1,4 | (11 561) | (8,0) |
| Ссуды IV-ой категории, в том числе: | 40 351 | 0,5 | 707 394 | 6,6 | (667 043) | (94,3) |
| - Юридические лица | 32 384 | 0,4 | 703 729 | 6,6 | (671 345) | (95,4) |
| - Физические лица | 7 967 | 0,1 | 3 665 | 0,0 | 4 302 | 117,4 |
| Ссуды V-ой категории, в том числе: | 3 007 265 | 37,1 | 1 890 693 | 17,7 | 1 116 572 | 59,1 |
| - Юридические лица | 991 390 | 12,2 | 777 794 | 7,3 | 213 596 | 2,6 |
| - Физические лица | 2 015 875 | 24,9 | 1 112 899 | 10,4 | 902 976 | 11,13 |
| Всего ссудная задолженность | 8 110 044 | 100,0 | 10 723 432 | 100,0 | (2 613 388) | (24,4) |

Ссуды, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества (ликвидные ссуды), в совокупности составляют 35,0% всей ссудной задолженности.

Общий объем кредитов, классифицированных в 4-ю и 5-ю категории качества, составляет 37,6 % от всей ссудной задолженности Банка.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П по состоянию на 01.10.2021 г. и на 01.01.2021 г. представлен следующей таблицей:

| | На 01.10.2021 г. | | На 01.01.2021 г. | | Изменения фактически сформированного РВПС | |
|-----------------------------------|-----------------------------|---|-----------------------------|--|---|--------------------------|
| | Расчетный резерв (тыс.руб.) | Фактически сформированный резерв (тыс.руб.) | Расчетный резерв (тыс.руб.) | Фактически сформированый резерв (тыс.руб.) | Сумма (тыс.руб.) | Темп роста- снижения в % |
| РВПС под кредиты II-ой категории | 166 671 | 166 671 | 347 952 | 347 952 | (181 281) | (52,1) |
| РВПС под кредиты III-ой категории | 494 787 | 494 787 | 592 059 | 592 059 | (97 272) | (16,4) |
| РВПС под кредиты IV-ой категории | 28 634 | 28 634 | 496 687 | 496 687 | (468 053) | (1 634,6) |
| РВПС под кредиты V-ой категории | 2 152 343 | 2 152 343 | 1 442 318 | 1 442 318 | 710 025 | 49,2 |
| Итого | 2 842 435 | 2 842 435 | 2 879 016 | 2 879 016 | (36 581) | (1,3) |

Информация об объемах и сроках погашения задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.10.2021г. и на 01.01.2021г. представлена в таблицах:

На 01.10.2021 г.

| | | | | | | | | | |
|------------------------|--------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| матерь | | | | | | | | | |
| Физические лица | Итого, в том числе | 2 156 130 | 15 443 | 51 986 | 304 | 1 443 | 6 016 | 30 363 | 2 050 575 |
| | - потребительское кредитование | 3 609 | 3 427 | - | - | - | - | 182 | - |
| | - ипотека | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - автокредитование | 2 095 393 | 6 874 | - | 304 | 1 443 | 6 016 | 30 181 | 2 050 575 |
| | - овердрафт | 57 128 | 5 142 | 51 986 | - | - | - | - | - |
| ИТОГО | | 8 810 044 | 781 704 | 76 958 | 2 414 480 | 190 134 | 77 309 | 135 351 | 5 134 108 |

На 01.01.2021 г.

| Виды заемщиков | Виды предоставляемых ссуд | | Сроки погашения | | | | | | | |
|--------------------------------|---------------------------------------|-------------------|-----------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|--------------|
| | | | итого | Просроченная | д/в | До 30 | 31-90 | 91-180 | 181-365 | свыше 1 года |
| Банк России | Депозит | 4 600 000 | - | - | - | 4 600 000 | - | - | - | - |
| Кредитные организации | Итого, в том числе | 6 450 336 | - | - | - | 6 450 000 | - | - | - | 336 |
| | - депозит | 336 | - | - | - | - | - | - | - | 336 |
| | - МБК | 6 450 000 | - | - | - | 6 450 000 | - | - | - | - |
| Юридические лица | Итого, в том числе | 2 972 808 | 777 794 | 69 829 | - | 148 704 | 145 000 | 512 560 | 1 358 584 | |
| | - финансирование текущей деятельности | 2 863 942 | 738 757 | - | - | 148 704 | 145 000 | 512 560 | 1 318 921 | |
| Индивидуальный предприниматель | - овердрафт | 108 866 | 39 037 | 69 829 | - | - | - | - | - | |
| | | 39 663 | - | - | - | - | - | - | - | 39 663 |
| Физические лица | Итого, в том числе | 1 260 625 | 7 895 | 51 144 | 55 | 871 | 5 901 | 77 329 | 1 117 430 | |
| | - потребительское кредитование | 79 066 | 3 356 | - | - | - | 180 | 53 402 | 22 128 | |
| | - ипотека | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | - автокредитование | 1 128 790 | 2 914 | - | 55 | 871 | 5 721 | 23 927 | 1 095 302 | |
| | - овердрафт | 52 769 | 1 625 | 51 144 | - | - | - | - | - | |
| ИТОГО | | 15 323 432 | 785 689 | 120 973 | 11 050 055 | 149 575 | 150 901 | 589 889 | 2 476 350 | |

Информация об объеме и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. представлена в таблицах:

Информация об активах с просроченными сроками погашения

| Состав активов | На 01.10.2021 г. | | | | На 01.01.2021 г. | | |
|---|--------------------------|----------------------------|-----------|--------------------------|----------------------------|-----------|--|
| | Сумма активов (тыс.руб.) | Просроченная задолженность | | Сумма активов (тыс.руб.) | Просроченная задолженность | | |
| | | Сумма (тыс.руб.) | Доля, в % | | Сумма (тыс.руб.) | Доля, в % | |
| Кредиты (займы) предоставленные, в том числе | 8 810 044 | 781 704 | 8,9 | 15 323 432 | 785 689 | 5,1 | |
| - Кредитным организациям и Банку России | 2 400 336 | - | - | 11 050 336 | - | - | |
| - Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 4 253 578 | 766 261 | 18,0 | 3 012 471 | 777 794 | 25,8 | |
| - Физическим лицам | 2 156 130 | 15 443 | 0,7 | 1 260 625 | 7 895 | 0,6 | |

| | | | | | | |
|--|-------------------|----------------|----------|-------------------|----------------|----------|
| Средства в кредитных организациях | 1 070 831 | 1 575 | 0,1 | 643 155 | 1 575 | 0,2 |
| Вложения в ценные бумаги | 2 043 889 | 44 254 | 2,2 | 1 800 632 | 44 817 | 2,5 |
| Требования по получению процентных доходов | 38 368 | 20 429 | 53,2 | 28 345 | 21 077 | 74,4 |
| Прочие требования | 481 319 | 214 | 0,0 | 35 119 | 2 540 | 7,2 |
| ИТОГО | 12 444 451 | 848 176 | X | 17 830 683 | 855 698 | X |

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Расшифровка просроченной задолженности по срокам

На 01.10.2021 г.

| Вид актива | Величина просроченной задолженности, | | | | Всего просроченной задолженности | Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы |
|---|--------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------------|--|
| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | Свыше 180 дней | | |
| Кредиты (займы) предоставленные, в том числе | 163 | 135 | 943 | 780 463 | 781 704 | 780 449 |
| - Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | - | - | - | 766 261 | 766 261 | 766 261 |
| - Физическим лицам | 163 | 135 | 943 | 14 202 | 15 443 | 14 188 |
| Вложения в ценные бумаги | | | | 44 254 | 44 254 | 44 254 |
| Требования по получению процентных доходов | - | - | 2 | 20 427 | 20 429 | 20 429 |
| Прочие требования | - | 1 | 1 | 212 | 214 | 214 |
| ИТОГО | 163 | 136 | 946 | 845 356 | 846 601 | 845 346 |

На 01.01.2021 г.

| Вид актива | Величина просроченной задолженности, | | | | Всего просроченной задолженности | Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы |
|---|--------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------------|--|
| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | Свыше 180 дней | | |
| Кредиты (займы) предоставленные, в том числе | 35 | 34 | 264 | 785 356 | 785 689 | 785 354 |
| - Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | - | - | - | 777 794 | 777 794 | 777 794 |
| - Физическим лицам | 35 | 34 | 264 | 7 562 | 7 895 | 7 560 |
| Вложения в ценные бумаги | | | | 44 817 | 44 817 | 44 817 |
| Требования по получению процентных доходов | 12 | 23 | 87 | 20 955 | 21 021 | 21 021 |
| Прочие требования | 9 | 2 | 18 | 2 511 | 2 511 | 2 511 |
| ИТОГО | 56 | 59 | 369 | 853 639 | 854 038 | 854 038 |

Ниже представлена таблица соответствия сроков просроченной задолженности внутренним рейтингам:

| Уровень кредитного риска | Дней просрочки |
|--------------------------|-----------------|
| Хороший рейтинг | Не просроченные |
| Хорошее/Среднее | 0-30 дней |
| Средний рейтинг | 31-90 дней |
| Плохой рейтинг | Свыше 90 дней |

Объем просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.10.2021 г. составил 8,9%, по состоянию на 01.01.2021 г.-5,1%. Банком проводится постоянная работа, направленная на снижение объемов имеющейся просроченной задолженности. Банк осуществляет постоянный контроль показателей ликвидности и платежеспособности заемщиков, вносит необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, а также в порядок работы Банка с залогами по кредитам.

В общем объеме требований по получению процентных доходов по итогам 3 квартала 2021 года просроченные требования занимают 53,2%.

По состоянию на 01.10.2021 г. основной объем просроченных ссуд, учитывая территориальное расположение Банка, сконцентрирован в Москве и Московской области.

В Банке используются процедуры реструктуризации ссудной задолженности. В основном реструктуризации кредитов обусловлены изменением конъюнктуры рынка. Информация об объеме реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. представлена следующим образом:

Информация о реструктурированной задолженности

| Состав активов | На 01.10.2021 г. | | | На 01.01.2021 г. | | |
|---|-------------------|-----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------|-------------|
| | Сумма активов | Реструктурированная задолженность | | Сумма активов | Реструктурированная задолженность | |
| | | Сумма | Доля, в % | | Сумма | Доля, в % |
| 1. Кредиты (займы) предоставленные, в том числе | 8 810 044 | 2 327 806 | 26,4 | 15 323 432 | 1 776 707 | 11,6 |
| 1.1 Кредитных организаций и Банка России | 2 400 336 | - | - | 11 050 336 | - | - |
| 1.2. По юридическим лицам и ИП | 4 253 578 | 2 290 159 | 53,8 | 3 012 471 | 1 735 162 | 57,6 |
| 1.3. По физическим лицам, в том числе: | 2 156 130 | 37 647 | 1,7 | 1 260 625 | 41 545 | 3,3 |
| 1.3.1. Потребительское кредитование | 3 609 | 2 900 | 80,4 | 79 066 | 2 900 | 3,7 |
| 1.3.2. Ипотека | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3. Автокредитование | 2 095 393 | 15 044 | 0,7 | 1 128 790 | 26 587 | 2,3 |
| 1.3.4. Овердрафт | 57 128 | 19 703 | 34,5 | 52 769 | 12 058 | 22,9 |
| 2. Корреспондентские счета | 1 070 831 | - | - | 643 155 | - | - |
| 3. Учтенные векселя | - | - | - | - | - | - |
| 4. Вложения в ценные бумаги | 2 043 889 | - | - | 1 800 632 | - | - |
| 5. Требования по получению процентных доходов | 38 368 | - | - | 28 345 | - | - |
| 6. Прочие требования | 481 319 | - | - | 35 119 | - | - |
| ИТОГО | 12 444 451 | 2 327 806 | 18,7 | 17 830 683 | 1 776 707 | 10,0 |

По состоянию на 01.10.2021 года доля реструктурированной задолженности, связанной с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляет 42,11% от общего объема реструктурированной задолженности или 980,145 млн. руб. Под данную задолженность Банком создан резерв в размере 100%. По состоянию на 01.07.2021 года доля реструктурированной задолженности, связанной с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляла 9980,98 млн. руб. или 45,6% от общего объема реструктурированной задолженности. Под данную задолженность Банком был создан резерв в размере 100%. Неотъемлемой частью управления кредитным риском является политика в области обеспечения предоставляемых кредитов. В качестве обеспечения обязательств по кредитам Банком принимаются различные виды залога.

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

Банк предоставляет кредиты физическим лицам под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Форма и сумма обеспечения должны соответствовать

разработанным программам кредитования физических лиц, утвержденным Решением Кредитного Комитета.

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

Ниже в таблице представлена информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.10.2021 года:

| Вид обеспечения | Кредиты юридических лиц и ИП | Кредиты физических лиц | Итого |
|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|--------------|
| Поручительство | 22 668 969 | 3 453 | 22 672 422 |
| Залог недвижимости | 1 607 628 | 9 647 | 1 617 275 |
| Залог оборудования | 228 779 | - | 228 779 |
| Залог товаров в обороте | 580 648 | - | 580 648 |
| Залог автотранспортных средств | 337 900 | 4 284 724 | 4 622 624 |
| Залог собственных векселей Банка | - | - | - |
| Залог прочие(прав требований) | 83 124 | - | 83 124 |

Ниже в таблице представлена информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2021 года:

| Вид обеспечения | Кредиты юридических лиц и ИП | Кредиты физических лиц | Итого |
|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|--------------|
| Поручительство | 15 859 492 | 300 647 | 16 160 139 |
| Залог недвижимости | 1 252 786 | 216 293 | 1 469 079 |
| Залог оборудования | 304 723 | - | 304 723 |
| Залог товаров в обороте | 384 152 | - | 384 152 |
| Залог автотранспортных средств | 225 964 | 2 424 909 | 2 650 873 |
| Залог собственных векселей Банка | - | - | - |

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

| Категория заемщиков | Остаток ссудной задолженности с учетом % на 01.01.2021 г. | Расчетный резерв | Фактически сформированый РВПС, с учетом корректировки на обеспечение | Справедливая стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировки и резерва | Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки и резерва | Вид обеспечения |
|----------------------------|--|-------------------------|---|--|--|------------------------|
| Юридические лица | - | - | - | - | - | - |
| Физические лица | - | - | - | - | - | - |
| Всего по заемщикам | - | - | - | - | - | - |

Обеспечение I и II категории качества, принятое в уменьшение резервов на 01.10.2021г. и 01.01.2021г. отсутствует.

Активы, переданные в обеспечение, по состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. отсутствуют.

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является имущественный залог. Стоимость залога или поручительства (гарантии) должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита и, как

правило, комиссий и процентов за весь срок кредитования, а также возможных расходов и комиссий, связанных с отчуждением залоговой собственности.

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

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

10.3. Рыночный риск

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

Рыночный риск состоит из процентного, валютного, фондового и товарного рисков.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России №511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк в целях измерения рыночного риска, определения стоимости инструментов торгового портфеля, размера требований к капиталу в отношении рыночного риска использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

По состоянию на 01.10.2021 г. величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составила 266 879 тыс. руб. (с учетом обязательных надбавок к нормативам достаточности капитала – 366 960 тыс. руб.).

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск — это риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

Расчет открытой валютной позиции проводится в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции. При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте, колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

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

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

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

В течение отчетного и предыдущего отчетного периодов у Банка отсутствовали превышения размеров (лимитов) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, а также балансирующей позиции в рублях и суммы открытых валютных позиций в иностранных валютах.

Ниже приведена информация о валютной позиции Банка по состоянию на 01 октября и 1 января 2021гг:

| Валюта | На 01.10.2021 г. | | | На 01.01.2021 г. | | |
|---|------------------|------------------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------|
| | Валютная позиция | Валютная позиция, эквивалент | в %% от капитала | Валютная позиция | Валютная позиция, эквивалент | в %% от капитала |
| Российский рубль (балансирующая позиция) | 179 242 | 179 242 | 4,6 | 220 060 | 220 060 | 5,8 |
| Доллар США (840) | (3 602) | (262 076) | (6,8) | 2 399 | 177 246 | 4,7 |
| Евро (978) | 899 | 76 281 | 2,0 | 467 | 42 354 | 1,1 |
| Китайский Юань (156) | 506 | 5 700 | 0,2 | 8 | 92 | 0,0 |
| Фунт Стерлингов (826) | 9 | 853 | 0,0 | 2 | 368 | 0,0 |

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменениям курсов иностранных валют по состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. представлен в таблице:

| Валюта | На 01.10.2021 г. | | На 01.01.2021 г. | |
|------------|--------------------------------|--|--------------------------------|--|
| | Изменение валютного курса, в % | Чувствительность финансового результата и капитала, тыс.руб. | Изменение валютного курса, в % | Чувствительность финансового результата и капитала, тыс.руб. |
| Доллар США | 2,13% | -5 575 | 1,01 | 2 149 |
| Доллар США | -2,13% | 5 575 | -1,01 | -2 149 |
| Евро | 1,89% | 1 438 | 3,34 | 1 415 |
| Евро | -1,89% | 1 438 | -3,34 | -1 415 |

Концентрации активов и пассивов в разрезе валют

На 01.10.2021 г.

| Наименование показателей | Рубли | Доллары США | Евро | Юань | Фунт | Итого |
|--|------------------|------------------|----------------|--------------|------------|-------------------|
| Денежные средства | 701 129 | 63 520 | 94 309 | | | 858 958 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 322 121 | - | - | - | - | 322 121 |
| в т.ч. обязательные резервы | 55 446 | - | - | - | - | 55 446 |
| Средства в кредитных организациях | 124 496 | 453 078 | 470 205 | 6 321 | 819 | 1 054 919 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 114 667 | - | - | - | - | 114 667 |
| Чистая ссудная задолженность | 6 805 195 | - | - | | | 6 805 195 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 2 050 131 | - | - | - | 2 050 131 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 4 107 | - | - | - | - | 4 107 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 59 183 | - | - | - | - | 59 183 |
| Прочие активы | 12 570 | 147 | 166 | | | 12 883 |
| Всего активов | 8 143 468 | 2 566 876 | 564 680 | 6 321 | 819 | 11 282 164 |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 231 944 | 2 166 676 | 616 759 | 792 | - | 8 016 171 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 393 613 | 234 686 | 18 911 | - | - | 647 210 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства по текущему налогу | - | - | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 243 770 | - | - | - | - | 243 770 |
| Прочие обязательства | 53 184 | - | 133 | - | - | 53 317 |
| Резервы на возможные потери по условным | 42 441 | - | - | - | - | 42 441 |

| | | | | | | |
|---|------------------|-----------|----------------|------------|---|------------------|
| обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | | | | | | |
| Всего обязательств | 5 571 339 | 2 166 676 | 616 892 | 792 | - | 8 355 699 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 306 039 | 21 828 | - | - | - | 327 867 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 623 476 | - | 976 | - | - | 624 452 |

На 01.01.2021 г.

| Наименование показателей | Рубли | Доллары США | Евро | Юань | Фунт | Итого |
|---|-------------------|------------------|----------------|--------------|------------|-------------------|
| Денежные средства | 435 031 | 91 156 | 82 492 | - | - | 608 679 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 596 904 | - | - | - | - | 596 904 |
| в т.ч. обязательные резервы | 116 841 | - | - | - | - | 116 841 |
| Средства в кредитных организациях | 203 523 | 316 588 | 101 799 | 3 169 | 352 | 625 431 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 13 512 232 | - | - | - | - | 13 512 232 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 1 773 421 | - | - | - | 1 773 421 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 23 058 | - | - | - | - | 23 058 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 63 347 | - | - | - | - | 63 347 |
| Прочие активы | 9 669 | 150 | 19 | | | 9 838 |
| Всего активов | 14 843 764 | 2 181 315 | 184 310 | 3 169 | 352 | 17 212 910 |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11 292 817 | 2 166 578 | 274 136 | 3 223 | - | 13 736 754 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 1 120 187 | 127 691 | 25 320 | - | - | 1 273 198 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства по текущему налогу | 21 923 | - | - | - | - | 21 923 |
| Отложенное налоговое обязательство | 264 190 | - | - | - | - | 264 190 |
| Прочие обязательства | 55 968 | - | 94 | - | - | 56 062 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 74 316 | - | - | - | - | 74 316 |
| Всего обязательств | 11 709 214 | 2 166 578 | 274 230 | 3 223 | - | 14 153 245 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 352 896 | 7 388 | - | - | - | 360 284 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 1 082 307 | - | 1 043 | - | - | 1 083 350 |

10.4. Операционный риск

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, финансовой устойчивости Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за фактами реализации операционного риска;
- недопущения работниками Банка преднамеренных (умышленных) действий, в т.ч. направленные против интересов Банка.

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 01.10.2021г.

составил 97 185 тысяч рублей. Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 711 288 тысяч рублей. Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 59 158 тысяч рублей.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач, но не ограничивается ими:

- создание системы управления операционным риском;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критических размеров для Банка;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- проведение качественной и количественной оценок операционного риска;
- совершенствование системы внутреннего контроля операционных рисков;
- создание культуры операционного контроля на всех уровнях управления Банком.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется База внутренних событий согласно установленному в ВНД Банка «Порядок сбора и обработки сведений о потерях и событиях, связанных с операционным риском в ООО «АТБ» Банк». База данных ведется Управлением Администрирования Рисков в электронной форме, согласно установленному в ВНД Банка «Порядок сбора и обработки сведений о потерях и событиях, связанных с операционным риском в ООО «АТБ» Банк». Отчеты об уровне и динамике операционного риска, формируемые на основании данных базы внутренних событий, регулярно направляются органам управления Банка.

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

10.5. 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 инвестиций (инвестиционный 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», а также еврооблигациями Министерства финансов РФ, номинированными в долларах США и евро.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), представлена облигациями Федерального займа Министерства финансов РФ, номинированными в рублях (ОФЗ).

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

10.6. Процентный риск банковского портфеля

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.10.2021 г. чувствительным к изменению процентных ставок являются:

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

Источниками процентного риска банковского портфеля являются:

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

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

Ниже представлена информация по состоянию на 01.10.2021 года:

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в рублях

| Статьи | До 1 месяца | От 1 до 3-х месяцев | От 3-х до 6-ти месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года |
|---|-------------|---------------------|------------------------|--------------------|--------------|
| Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA) | 2 344 422 | 251 366 | 181 467 | 328 582 | 3 502 334 |
| Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL) | 91 642 | 14 106 | 30 762 | 3 873 | 15 110 |
| Разница между активами и обязательствами | 2 252 780 | 237 260 | 150 705 | 324 709 | 3 487 224 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом) | 25,58 | 24,55 | 20,34 | 22,12 | X |

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2021 года:

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в рублях

| Статьи | До 1 месяца | От 1 до 3-х месяцев | От 3-х до 6-ти месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года |
|---|-------------|---------------------|------------------------|--------------------|--------------|
| Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA) | 10 541 118 | 234 583 | 126 505 | 664 747 | 1 121 152 |
| Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL) | 115 986 | 10 629 | 1 540 | 5 563 | 15 061 |
| Разница между активами и обязательствами | 10 425 132 | 223 954 | 124 965 | 659 184 | 1 106 091 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP) | 90,9 | 85,1 | 85,1 | 86,5 | X |

| | | | | | |
|---------------------|--|--|--|--|--|
| нарастающим итогом) | | | | | |
|---------------------|--|--|--|--|--|

Ниже представлена информация по состоянию на 01.10.2021 года:

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в долларах США

| Статьи | До 1 месяца | От 1 до 3-х месяцев | От 3-х до 6-ти месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года |
|---|-------------|---------------------|------------------------|--------------------|--------------|
| Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA) | 333 938 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL) | 597 | 0 | 8 779 | 26 073 | 1 880 027 |
| Разница между активами и обязательствами | 333 341 | 0 | -8 779 | -26 073 | -1 880 027 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом) | 559,36 | 559,36 | 35,62 | 9,42 | X |

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2021 года:

ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в долларах США

| Статьи | До 1 месяца | От 1 до 3-х месяцев | От 3-х до 6-ти месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года |
|---|-------------|---------------------|------------------------|--------------------|--------------|
| Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA) | 236 055 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL) | 29 | 8 726 | 4 | 28 231 | 1 973 432 |
| Разница между активами и обязательствами | 236 026 | (8 726) | (4) | (28 231) | (1 973 432) |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом) | 8 139,8 | 27,0 | 27,0 | 6,4 | X |

Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. представлен в таблице:

| Валюта | На 01.10.2021 г. | | На 01.01.2021 г. | |
|------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
| | Изменение процентных ставок в п.п. | Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб. | Изменение процентных ставок в п.п. | Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб. |
| Российский рубль | 0,45 | 11 382,44 | 0,7 | 74 119 |
| Российский рубль | -0,45 | -11 382,44 | (0,7) | (74 119) |
| Доллар США | 0,08 | 242,16 | 1,0 | 2 149 |
| Доллар США | -0,08 | -242,16 | (1,0) | (2 149) |

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

Методы оценки риска ликвидности

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

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

Нормативный метод

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

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

Показатели ликвидности:

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

Показатель мгновенной ликвидности - отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования. Показатель экономически эквивалентен показателям Н2 (Инструкция № 199-И) и ПЛ2 (Указание № 4336-У).

Показатель текущей ликвидности - отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств до востребования и на срок до 30 календарных дней. Показатель экономически эквивалентен показателям Н3 (Инструкция № 199-И) и ПЛ3 (Указание № 4336-У).

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчет ОРПЛ производится по следующей формуле:

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

где:

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

вес_i - 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 объема 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 01.10.2021 г. | На 01.01.2021 г. |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | >=15 | 75,9 | 40,7 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | >=50 | 98,2 | 110,1 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | <=120 | 80,6 | 26,8 |

В качестве стресс-тестирования риска ликвидности Банк использует сценарии досрочного снятия депозитов юридических и физических лиц на 10% и 30%. В Банке проводится стресс-тестирование нормативов ликвидности и риска ликвидности. Стресс-тестирование нормативов ликвидности проводится в отношении нормативов Н2, Н3 и Н4. Н2 стресс-тестируется по умеренному и критическому сценариям, а также с использованием реверсивного стресс-теста. При умеренном

сценарии предполагается снижение Лам на 10%, а при критическом сценарии снижение Лам на 30%, обратный (реверсивный) стресс-тест предполагает снижение Лам до величины, когда Н2 достигнет сигнального значения. Аналогично проводится стресс-тестирование Н3 и Н4. В случае Н3, при умеренном сценарии предполагается снижение Лат на 10%, а при критическом сценарии снижение Лат на 30%, обратный (реверсивный) стресс-тест предполагает снижение Лат до величины, когда Н3 достигнет сигнального значения. В случае Н4, при умеренном сценарии предполагается снижение Крд на 10%, а при критическом сценарии снижение Крд на 30%, обратный (реверсивный) стресс-тест предполагает снижение Крд до величины, когда Н4 достигнет сигнального значения.

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

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

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

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

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

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

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

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

- увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских кредитов;
- привлечение кредитов (займов) по сделкам «репо»;
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- проведение встреч с клиентами, закрывающими в Банке счета;
- привлечение денежных средств от лиц из Перечня лиц, с которыми заключены договоры об оказании финансовой помощи Плана ОНиВД;

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

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

Депозиты физических лиц представлены на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, несмотря на то, что в соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика, теряя при этом право на начисление процентов, так как опыт руководства Банка свидетельствует о том, что такие депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

В рамках системы контроля за риском ликвидности Правление и Совет директоров Банка рассматривают внутреннюю отчетность по риску ликвидности (включая отчетность о результатах стресс-тестирования).

Отчет о риске ликвидности предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету директоров – на ежеквартальной основе, и включает следующую информацию:

- ГЭП-анализ ликвидности;
- информацию о значениях обязательных нормативов ликвидности;
- информацию о выполнении показателей склонности к риску по риску ликвидности.

Отчет о результатах стресс-тестирования риска ликвидности предоставляется Правлению и Совету директоров Банка не реже одного раза в год.

10.8. Правовой риск

Целью управления капиталом является поддержание значений различных капиталов (базовый, основной и совокупный капитал) на уровнях, позволяющих выполнять показатели достаточности данных капиталов с учетом принятых и планируемых к принятию Банком рисков. Банк пересматривает количественные оценки различных капиталов по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» будет представлен и раскрыт отдельно на сайте Банка www.avtotorbgbank.ru в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

В своей деятельности Банк также осуществляет продажу по договорам уступки прав требований кредиторов физическим и юридическим лицам, качество которых оценивается Банком как сомнительное. Цель – продажа актива, с которым у Банка могут возникнуть проблемы. В данных сделках Банк является первоначальным кредитором.

Условия по таким сделкам (стоимость, порядок оплаты) утверждаются Кредитным комитетом Банка.

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

В том же случае, если условиями сделки предусмотрена поэтапная оплата реализованных активов, то Банк несет кредитные риски в размере неоплаченной покупателем части сделки, при этом кредитный риск возникает у Банка в отношении покупателя.

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

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

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

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

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

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

Требования, в отношении которых необходимо формирование резерва на возможные потери 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» в Банке отсутствуют, резервы не формировались.

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

На 2021 год сделок по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам прав требований по кредитным договорам не запланировано.

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

12. 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.

13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание

взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Банк проводит сделки со связанными сторонами по предоставлению кредитов и привлечению средств на рыночных условиях, предоставлению банковских гарантий. Расчеты со связанными сторонами происходят в денежных средствах.

Ниже представлена информация об активных операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами за отчетный период 2021 года:

| | Остаток задолженности на 01.01.2021 г. | Оборот за 9 месяцев 2021 г. | | Остаток задолженности на 01.10.2021 г. |
|--|--|-----------------------------|--------------------------------|--|
| | | Выдано кредитов | Погашено кредитов | |
| Кредиты клиентам: | | | | |
| Кредиты, выданные участникам | - | - | - | - |
| Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу | 318 | 6 410 | 4 993 | 1 735 |
| Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам | 239 000 | 257 033 | 243 959 | 252 074 |
| Общая сумма | 239 318 | 263 443 | 248 952 | 253 809 |
| | | | | |
| | Резервы на 01.01.2021г. | Создание резервов | Восстановление резервов | Резервы на 01.10.2021г. |
| Резерв по кредитам, предоставленным участникам | - | - | - | - |
| Резерв по кредитам, предоставленным директорам и ключевому управленческому персоналу | 379 | 535 | 818 | 96 |
| Резерв по кредитам, предоставленным другим связанным сторонам | 107 523 | 2 025 | 107 486 | 2 062 |
| Кредиты клиентам, за вычетом резерва | 131 416 | 260 883 | 140 648 | 251 651 |

| | Остаток на 01.01.2021 г. | Оборот за 9 месяцев 2021 г. | | Остаток на 01.10.2021 г. |
|---|--------------------------|-----------------------------|----------|--------------------------|
| | | Выдано | Погашено | |
| Гарантии /поручительства, выданные Банком клиентам: | | | | |
| Гарантии/поручительства, выданные участникам | - | - | - | - |
| Гарантии /поручительства, выданные директорам и ключевому управленческому персоналу | - | - | - | - |
| Гарантии/поручительства, предоставленные прочим связанным сторонам | 314 380 | 191 912 | 179 903 | 326 389 |

| | | | | |
|---|---------------------------------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Общая сумма | 314 380 | 191 912 | 179 903 | 326 389 |
| | | | | |
| | Резервы на 01.01.2021 г. | Создание резервов | Восстановление резервов | Резервы на 01.10.2021 г. |
| Резерв под обесценение, выданных гарантий/поручительств | 30 864 | 119 031 | 146 341 | 3 554 |

| | | | | |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Гарантии/поручительства клиентам, за вычетом резерва | 283 516 | 72 881 | 33 562 | 322 835 |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|

Информация о пассивных операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами за отчетный период 2021 года:

| Крючкова | Остаток средств на 01.01.2021 г. | Оборот за 9 месяцев 2021 г. | | Остаток средств на 01.10.2021 г. |
|---|---|------------------------------------|---------------------------|---|
| | | Привлечено средств | Возвращено средств | |
| Средства клиентов: | | | | |
| Средства участников | 2 306 210 | 5 569 711 | 5 677 365 | 2 198 556 |
| Средства директоров и ключевого управленческого персонала | 67 813 | 371 585 | 412 043 | 27 355 |
| Средства прочих связанных сторон | 6 618 140 | 287 210 211 | 290 992 991 | 2 835 360 |
| Общая сумма | 8 992 163 | 293 151 507 | 297 082 399 | 5 061 271 |

Ниже представлена информация о доходах/ расходах по операциям, проводимых со связанными сторонами за отчетный период 2021 года:

| Наименование показателей | 9 месяцев 2021 года | | |
|--|----------------------------|---|---------------------------------|
| | Участники | Основной управленческий персонал организаций | Другие связанные стороны |
| Процентные доходы, в том числе: | | | |
| - от ссуд, предоставленных клиентам | - | 111 | 17 974 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов | 27 592 | 894 | 7 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 2 | - | 376 |
| Комиссионные доходы | 30 | 104 | 16 046 |
| Операционные расходы | - | - | - |

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

| Наименование показателей | На 01.10.2021 г. | | |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------|
| | Сроком менее года | Сроком свыше года | Итого |
| Кредиты клиентам: | | | |
| кредиты, выданные участникам | | | |
| Кредиты, предоставленные | - | 1 735 | 1 735 |

| | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|
| директорам и ключевому управленческому персоналу | | | |
| Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам | - | 252 074 | 252 074 |
| Средства клиентов: | 2 878 427 | 2 182 824 | 5 061 271 |
| Средства участников | 15 732 | 2 182 824 | 2 198 556 |
| Средства директоров и ключевого управленческого персонала | 27 355 | - | 27 355 |
| Средства прочих связанных сторон | 2 835 360 | - | 2 835 360 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - |
| Векселя участников | | | |
| Гарантии/ поручительства выданные | 260 302 | 66 087 | 326 389 |

К прочим связанным сторонам относятся компании подконтрольные ключевому управленческому составу.

Общая величина краткосрочных выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2021 года составила 7 718 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года: 6 087 тыс. руб.).

В течение 2020 года и 9 месяцев 2021 года Банк осуществлял выплаты следующих краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу: заработка плата (оплата труда в соответствии с окладами, установленными в штатном расписании), оплачиваемые ежегодные отпуска, отсутствие по болезни. Расчеты со связанными сторонами осуществляются в основном в безналичной форме.

У Банка отсутствует обеспечение по операциям со связанными сторонами.

В течение 2020 года и 9 месяцев 2021 года у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, предоставленным связанным с Банком лицам.

В течение 2020 года и 9 месяцев 2021 года у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной к взысканию задолженности по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.11.2021



С.А. Железняков



И.А. Власова

