Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4,4.1	968698	608679
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4,4.1	394412	596904
2.1	Обязательные резервы		82609	116841
3	Средства в кредитных организациях	4,4.1	897212	625431
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,4.2	92746	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4, 4.6	9395292	13512232
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,4.3	1682451	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	4	4107	23058
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4,4.13	60850	63347
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4, 4.18	14305	9838
14	Всего активов		13510073	17212910
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 4.20	10262730	13736754
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		10262730	13736754
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4, 4.20	807573	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

17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
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		151750	264190
21	Прочие обязательства	4.24	54437	56062
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		51128	74316
23	Всего обязательств		10520045	14153245
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.25,7	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)	7	28055	44330
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования 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	1158	10916
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1879470	1945074
36	Всего источников собственных средств		2990028	3059665
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		717199	1083350
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		317563	360284
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления Заборских А.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер Власова И.А.

Исполнитель Булатова И.М.

« 11 » августа 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 1-ое полугодие 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		450033	339121
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		212886	145619
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		211855	169152
1.3	от вложений в ценные бумаги		25292	24350
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		49400	-6648
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		39	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		49361	-6649
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	1
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	400633	345769
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:		12471	-31952
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-35	-821
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		413104	313817
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	-2565	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	9347
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2,5.2	26961	24341
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-16162	-8208
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		52	0
14	Комиссионные доходы	2.2	41759	39189
15	Комиссионные расходы		18434	19510
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10439	-3464
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		0	0

	оцениваемым по амортизированной стоимости			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-432815	14578
19	Прочие операционные доходы		1098	2337
20	Чистые доходы (расходы)		23437	372427
21	Операционные расходы		166615	123435
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-143178	248992
23	Возмещение (расход) по налогам		-99574	30424
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-43604	218568
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-43604	218568

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		-43604	218568
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:		-32476	23461
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-32476	23461
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6443	-7887
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-26033	31348
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-26033	31348
10	Финансовый результат за отчетный период		-69637	249916

Зам. Председателя Правления Заборских А.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер Власова И.А.

Исполнитель Булат И.М.

« 11 » августа 2021 года

ООО "АТБ" Банк "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 июля 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	1000000.0000	1000000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7	1000000.0000	1000000.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		511060.0000	364934.0000	35
2.1	прошлых лет		511060.0000	364934.0000	35
2.2	отчетного года				
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		28972.0000	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 нало-говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели-чины 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)		28972.0000	26382.0000	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1563430.0000	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				

	средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)			
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	1563430.0000	1397894.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2228110.0000	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)	2228110.0000	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)		2228110.0000	2362400.0000	16.2,35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3791540.0000	3760294.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		8881950.0000	8720506.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		8881950.0000	8720506.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8881954.0000	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)		17.6020	16.0300	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		17.6020	16.0300	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		42.6880	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)		11.6000	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 включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					

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

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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 (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего 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	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

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

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

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

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

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

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организацями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	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	субординированный кредит (депозит, заем)	1085585	15000USD	
3	ООО "Мэйджор Автосервис"	1	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	1085584	15000USD	

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия	Проценты/дивиденты/купонный доход

/ Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	21.04.2011	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	по усмотрению кредитной организации	нет
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	28.03.2014	срочный	18.11.2026	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	1.20	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	28.03.2014	срочный	03.09.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	2.00	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	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.

Зам. Председателя Правления Заборских А.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер Власова И.А.

Исполнитель Будаг И.М.

« 11 » августа 2021 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1000000.0000			22419.0000	3.0000			43842.0000			3423.0000	1603498.0000	2673185.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики													-546.0000	-546.0000
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1000000.0000			22419.0000	3.0000			43842.0000			3423.0000	1602952.0000	2672639.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					31348.0000								218569.0000	249917.0000
5.1	прибыль (убыток)													218569.0000	218569.0000
5.2	прочий совокупный доход					31348.0000									31348.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														

7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения					538.0000				15500.0000			-538.0000	-15500.0000	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1000000.0000			54306.0000	3.0000			59342.0000			2885.0000	1806020.0000	2922556.0000
13	Данные на начало отчетного года		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 года (скорректированные)		1000000.0000			44330.0000	3.0000			59342.0000			10916.0000	1945074.0000	3059665.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:					-16275.0000							-9758.0000	-43604.0000	-69637.0000
17.1	прибыль (убыток)													-43604.0000	-43604.0000
17.2	прочий совокупный доход					-16275.0000							-9758.0000		-26033.0000
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и														

	ные выплаты в пользу акционеров (участников)														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения									22000.0000				-22000.0000	
24	Данные за отчетный период		1000000.0000			28055.0000	3.0000			81342.0000			1158.0000	1879470.0000	2990028.0000

Зам. Председателя Правления Заборских А.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер Власова И.А.

Исполнитель Булат И.М.

« 11 » августа 2021 года

ООО "АТБ" Банк "ATB" Bank LTD

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

на 01 июля 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		1563430	1398148	1397894	1401438	1481717
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3027912	1099275	1494665	1401438	1481717
2	Основной капитал		1563430	1398148	1397894	1401438	1481717
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3027912	1099275	1494665	1401438	1481717
3	Собственные средства (капитал)		3791540	3976327	3760294	4055469	3736318
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4788495	3072046	3698117	3574514	3347070
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		8881954	8661423	8720510	7495370	7630682
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		17.602	16.142	16.030	18.697	19.418
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27.478	10.218	11.817	14.644	15.523
6	Норматив достаточности основного		17.602	16.142	16.030	18.697	19.418

	капитала Н1.2 (Н20.2)						
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	27.478	10.218	11.817	14.644	15.523	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)	42.688	45.908	43.120	54.106	48.964	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	43.455	28.555	29.237	37.424	35.146	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5	
9	Антициклическая надбавка	0.5	0.5	0.25	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	2.75	2.75	2.75	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.60	10.14	10.03	12.70	13.42	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	12739317	18344022	16380776	19257768	13593649	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12.272	7.277	8.534	7.277	10.900	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	19.787	5.424	7.711	6.540	9.553	
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	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	10.7	51.307	48.767	40.735	72.805	84.607
22	Норматив текущей ликвидности Н3	10.7	109.727	104.364	110.054	110.157	112.642
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	10.7	60.163	45.308	26.796	18.701	28.795
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	

			17.92			17.92			17.77			17.77			17.77				
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		66.905			106.372			66.521			52.094			64.395				
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность		
			12.54			11.07			12.47			9.42			9.42				
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																		
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																		
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 величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанквских кредитных организаций Н16.2																		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																		

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		13510073
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного		346019

	характера		
7	Прочие поправки		119436
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		13736656

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		12422270.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		28972.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	8	12393298.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		901795.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		555776.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	8	346019.00
Капитал и риски			

20	Основной капитал		1563430.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	8	12739317.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12.27

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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	
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	
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	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		x		x	

Зам. Председателя Правления Заборских А.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер Власова И.А.

Исполнитель Булат И.М.

« 11 » августа 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 июля 2021 года.

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-84351	166114
1.1.1	проценты полученные		428511	251836
1.1.2	проценты уплаченные		-49907	6869
1.1.3	комиссии полученные		41759	39189
1.1.4	комиссии уплаченные		-18434	-19510
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		3069	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		26961	24341
1.1.8	прочие операционные доходы		-458550	1970
1.1.9	операционные расходы		-150160	-88448
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		92400	-50133
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		553628	293918
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		34232	-38835
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-86598	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		4142968	-6113475
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-19179	7006
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		-3395996	6459012
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			
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	-7134
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-121799	-2656
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		469277	460032
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход		-299387	-721766
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		346605	115431
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		720	-20074
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		47938	-626409
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	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-53675	92227
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		463540	-74150
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	2177713	1665361

Зам. Председателя Правления Заборских А.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер Власова И.А.

Исполнитель Булат И.И.

« 11 » августа 2021 года

ООО "АТВ" Банк "ATB" Bank LTD

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «АТБ» Банк
за 1 полугодие 2021 года

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 1 полугодие 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 июня 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 1 полугодие 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 1 полугодие 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 первом полугодии 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 июля 2021 года Банк в своем составе не имеет филиалов.

На 01 июля 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 обеспечить своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. Вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в существенной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

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». Во втором квартале 2021 года Банком начата подготовка к эмиссии банковских карт платежной системы «Мир». В настоящее время данный проект находится в высокой степени готовности к тому, чтобы начать эмиссию первых карт.

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 настоящее 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 времени предоставления автокредита и снизить объема 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 1 полугодие 2021 год убыток с учетом налога на прибыль составил 43 604 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 за 1 полугодие 2021 года составили 400 633 тысяч рублей, что на 54 864 тысячи рублей больше, по сравнению с отчетным периодом прошлого года.

Комиссионные доходы за отчетный период составили 41 759 тысяч рублей, комиссионные расходы-18 434 тысяч рублей.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 26 961 тысяч рублей, что на 2 620 тысяч рублей больше по сравнению с соответствующим отчетным периодом 2020 года.

Негативную роль сыграло создание резерва по прочим активам в размере 437 217 тысяч рублей.

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

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 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 30.06.2021 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 30.06.2021 года (включительно) в состав Правления Банка входили:

- Железняков Сергей Алексеевич - Председатель Правления;
- Заборских 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
30.06.2021	72,3723	86,2026	11,2070	100,1994

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 инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

I. Классификация и оценка

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

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

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

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

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 бальная оценка	Рейтинговый класс	Рейтинговая группа
Хорошее	нет соответствия	Aaa	Aaa
		Aa	Aa1
			Aa2
			Aa3
		A	A1
			A2
			Aaa-A3
	Китог >=95	Baa	Baa1
	95>Китог>=90		Baa2
	90>Китог>=85		Baa3
	85>Китог>=80	Ba	Ba1
	80>Китог>=75		Ba2
Хорошее/Среднее	75>Китог>=70		Ba3
Среднее	70>Китог>=65	B	B1
	65>Китог>=60		B2
	60>Китог>=55		B3
	55>Китог>=45	Caa	Caa1
	45>Китог>=35		Caa2
	35>Китог>=25		Caa3
Плохое	25>Китог>=5	Ca-C	Ca-C
	Китог<5	Default	Default

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

Полученная PD по кредитам корпоративным организациям-резидентам РФ корректировалась на:
- коэффициента калибровки PD в зависимости от вида экономической деятельности (далее - ККвэд) клиента;
- коэффициента калибровки PD в зависимости от макроэкономических показателей (ККмакро).

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:

<table>
<tr><th colspan="2">Внутренний рейтинг Банка</th><th colspan="2">Рейтинг Moody's Investor Service</th></tr>
<tr><th>Финансовое положение</th><th>Итоговая бальная оценка (внутренний скоринг)</th><th>Рейтинговый класс</th><th>Рейтинговая группа</th></tr>
<tr><td rowspan="13">Хорошее</td><td>Долговые обязательства РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления, отнесенные к ломбардному списку Банка России</td><td>Aaa</td><td>Aaa</td></tr>
<tr><td rowspan="6">нет соответствия</td><td rowspan="3">Aa</td><td>Aa1</td></tr>
<tr><td>Aa2</td></tr>
<tr><td>Aa3</td></tr>
<tr><td rowspan="3">A</td><td>A1</td></tr>
<tr><td>A2</td></tr>
<tr><td>Aaa-A3</td></tr>
<tr><td>Китог <=1</td><td rowspan="3">Baa</td><td>Baa1</td></tr>
<tr><td>1<Китог<=1,5</td><td>Baa2</td></tr>
<tr><td>1,5<Китог<=2</td><td>Baa3</td></tr>
<tr><td>2<Китог<=2,5</td><td rowspan="3">Ba</td><td>Ba1</td></tr>
<tr><td>2,5<Китог<=3</td><td>Ba2</td></tr>
<tr><td>3<Китог<5</td><td>Ba3</td></tr>
<tr><td rowspan="6">Среднее</td><td>5<=Китог<=5,5</td><td rowspan="3">B</td><td>B1</td></tr>
<tr><td>5,5<Китог<6</td><td>B2</td></tr>
<tr><td>6<=Китог<6,5</td><td>B3</td></tr>
<tr><td>6,5<=Китог<7</td><td rowspan="3">Caa</td><td>Caa1</td></tr>
<tr><td>7<=Китог<7,5</td><td>Caa2</td></tr>
<tr><td>7,5<=Китог<9</td><td>Caa3</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Плохое</td><td>9<=Китог<10</td><td>Ca-C</td><td>Ca-C</td></tr>
<tr><td>Китог>=10</td><td>Default</td><td>Default</td></tr>
</table>

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?TblID=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?TblID=302-09&pid=sors&sid=ITM_45484).

ККвэд рассчитывается посредством деления среднего арифметического значения просрочки по виду экономического 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, удерживаются 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 исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. 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, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания ценных бумаг, если это не влечет переход всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1.2. Методы оценки и учета имущества

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

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 отношении 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 1 полугодие 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 их 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, относящихся к национальным / федеральным органам власти конкретной страны;

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

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

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

• Класс активов акции - вложения в акции.

Шаг 2 – Определение внутреннего рейтинга.

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

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

Шаг 3 - Мэппинг рейтингов.

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

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

• Foreign Currency Long Term Rating / Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте

Fitch Ratings (www.fitchratings.com);

• Long Term Corporate Family Rating / Долгосрочный корпоративный рейтинг

Moody's Investors Service (www.moody’s.com);

• Foreign Currency Long Term Rating / Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте

Standard & Poor's (www.standardandpoors.com);

• Рейтинг по национальной рейтинговой шкале АКРА для Российской Федерации

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА (www.acra-ratings.ru);

• Рейтинг по национальной рейтинговой шкале RAEX (Эксперт РА) для Российской Федерации

Кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» (www.raexpert.ru).

Шаг 4 - Определение вероятности дефолта**.**

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

Банк выделяет 3 Этапа обесценения финансового актива:

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

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

• Просроченная задолженность продолжительностью от 31 до 90 дней (включительно).

• Снижение внутреннего рейтинга Клиента с момента первоначального признания более чем на два пункта с момента первоначального признания.

• Использование ссуды Клиентом не по целевому назначению, определенному в договоре, на основании которого ссуда предоставлена.

• Убыточная деятельность Клиента, по итогам отчетного периода (по данным Отчета о финансовых результатах за три, шесть, девять или двенадцать месяцев отчетного года), приведшая к снижению стоимости чистых активов на 25% и более по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 месяцев. Для Клиентов, деятельность которых характеризуется цикличностью (сезонными колебаниями), величина чистых активов сравнивается с их уровнем, сложившимся в период, в максимальной степени соответствующий по финансово-экономическим показателям анализируемому.

• Падение выручки Клиента от реализации продукции (работ, услуг) по отношению к предыдущему кварталу (для организаций, деятельность которых подвержена сезонному фактору, сопоставление осуществляется с аналогичным кварталом прошлого года) более чем на 20%, при этом данный факт является необоснованным либо Банком не получены объяснения о причинах падения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

http://cbr.ru/statistics/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 вносилось, 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 01.07.2021г. по сравнению с прошлым отчетным периодом:

Наименование показателей	**На 01 июля 2021 г.**	**На 01 января 2021 г.**
Всего активов	13 510 073	17 212 910
Денежные средства	968 698	608 679
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	394 412	596 904
Средства в кредитных организациях	897 212	625 431
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 395 292	13 512 232
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 746	-

Чистые вложения в фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 682 451	1 773 421
Требования по текущему налогу	4 107	23 058
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60 850	63 347
Прочие активы	14 305	9 838
Всего обязательств	10 520 045	14 153 245
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 262 730	13 736 754
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	807 573	1 273 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-

По состоянию на 1 июля 2021 года активы Банка уменьшились на 3 702 837 тысяч рублей по сравнению с прошлым отчетным годом. Структура активов изменилась в сторону уменьшения чистой ссудной задолженности на 4 116 940 тысяч рублей. При этом средства Банка в кредитных организациях увеличились на 271 781 тысяч рублей, в 1 полугодии 2021 года появились вложения в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 92 746 тысяч рублей. На отчетную дату, также выросли денежные средства на 360 019 тысяч рублей.

По состоянию на 1 июля 2021 года обязательства Банка уменьшились на 3 633 200 тысяч рублей.

Структура обязательств изменилась в сторону уменьшения средств клиентов на 3 474 024 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 30.06.2021 г.

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	968 698			968 698
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	311 803			311 803
Средства в кредитных организациях	782 210		115 002	897 212
Итого	**2 062 711**		**115 002**	**2 177 713**

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	0	0	608 679
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	480 063	0	0	480 063
Средства в кредитных организациях	566 821	0	58 610	625 431
Итого	**1 655 563**	**0**	**58 610**	**1 714 173**

По состоянию на 01.07.2021 г. в статью «Средства в кредитных организациях» включены остатки денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-резидентах и в банках-нерезидентах, отнесенные к I категории качества в общей сумме 596 850 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 317 413 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-нерезидентах, 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-нерезидентах.

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

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 01 июля 2021 года в сумме 82 609 тысяч рублей (на 01.01.2021 г. – 116 841 тысяч рублей). Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2021 года	**На 31 декабря 2020 года**
Наличные денежные средства	968 698	608 679
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	311 803	480 063
Средства в кредитных организациях	915 840	643 155
За вычетом резерва под ОКУ	(18 628)	(17 724)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**2 177 713**	**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 июля 2021 года представлена ниже в таблице:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений
ОФЗ 26230	16.03.2039	7.70	92 747
Итого:			92 747

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 01.07.2021 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	525 073
Облигации MINFIN RF 23/06/2027 гос. рег. номер 12840078V	23.06.2027	4.25	226 943
Облигации MINFIN RF 28/03/2035 гос. рег. номер 12840086V	28.03.2035	5.10	69 680
Облигации MINFIN RF 21/03/2029 гос. рег. номер 12840080V	21.03.2029	4.375	148 593
Облигации MINFIN RF 04/12/2025 гос. рег. номер 12978082V	04.12.2025	2.875	124 463
Облигации MINFIN RF 27/05/2026 гос. рег. номер 12840077V	27.05.2026	4.75	65 473
Облигации Polyus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933	07.02.2023	5.25	150 401
Облигации ROSNEFT INT.FINANCE DAC 4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180	06.03.2022	4.199	187 010
Облигации GPN CAPITAL 4.375 19/09/22 ISIN- XS0830192711	19.09.2022	4.375	45 492
Облигации MTS International Funding 5.00 30/05/23 ISIN - XS0921331509	30.05.2023	5.00	72 158
Облигации GPN Capital S.A. 6.00 27/11/23 ISIN — XS0997544860	27.11.2023	6.0	67 165
Итого:			1 682 451

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 Polyus 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 01.07.2021 года:

Вид бумаги	**Справедливая стоимость**	**Географическая концентрация**		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР
Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти	**1 160 226**	**1 160 226**	**-**	**-**
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	1 160 226	1 160 226	-	-
Еврооблигации кредитных организаций	**-**	**-**	**-**	**-**
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	**522 225**	**522 225**	**-**	**-**
со сроком до погашения менее 1 года	187 010	187 010	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	335 215	335 215	-	-
Итого вложений в финансовые активы	**1 682 451**	**1 682 451**	**-**	**-**

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 июня 2021 года	*31 декабря 2020 года*
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти	1 160 226	1 093 756
Еврооблигации кредитных организаций	0	204 892
- Корпоративные еврооблигации	522 225	474 773
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Корпоративные еврооблигации	46 594	47 543
За вычетом резерва под ОКУ/ обесценение	(46 594)	(47 543)
Итого инвестиционных ценных бумаг	**1 682 451**	**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 июня 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 июня 2021 года:

	Просроченные от 1 года до 5 лет	*Итого*
- Корпоративные еврооблигации	46 594	46 594
За вычетом резерва под ОКУ	(46 594)	(46 594)
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:

	Просроченные от 1 года до 5 лет	*Итого*
- 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 01.07.2021г. и 01.01.2021 г. представлена в таблицах ниже:

На 01.07. 2021 г.

Финансовый актив	Сумма	Категория качества	Сумма РВП
Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V	477 657	1	0
Облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840086V	57 898	1	0

Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840080V	130 270	1	0
Облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840078V	202 643	1	0
Облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840077V	57 898	1	0
Облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12978082V	112 063	1	0
ПКД уплаченный по облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840068V	576	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840068V	6 151	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840086V	755	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840080V	1 567	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840078V	168	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840077V	252	1	0
ПКД начисленный по облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12978082V	1 836	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840068V	23 990	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840086V	10 809	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840080V	13 060	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840078V	16 324	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12840077V	8 181	1	0
Премия по облигации MINFIN RF ' гос. рег. номер 12978082V	9 326	1	0
Облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180	181 220	1	0
Облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN — XS0830192711	43 423	1	0
Облигации GPN Capital S.A. 6.00 27/11/23 ISIN — XS0997544860	60 793	1	0
‘Облигации Polyus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933	139 317	1	0
‘Облигации MTS International Funding 5.00 30/05/23 ISIN - XS0921331509	67 596	1	0
ПКД уплаченный по облигации Polyus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933	1 325	1	0
ПКД уплаченный по облигации MTS International Funding 5.00 30/05/23 ISIN - XS0921331509	216	1	0
ПКД начисленный по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 'ISIN- XS0861981180	2 410	1	0
ПКД начисленный по облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN — XS0830192711	533	1	0
ПКД начисленный по облигации GPN Capital S.A. 6.00 27/11/23 ISIN — XS0997544860	334	1	0
ПКД начисленный по облигации Polyus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933	1 580	1	0

ПКД начисленный по облигации MTS International Funding 5.00 30/05/23 ISIN - XS0921331509	66	1	0
Премия по облигации ROSNEFT INTERN.4.199 06/03/22 ISIN- XS0861981180	1 753	1	0
Премия по облигации GPN CAPITAL 4.37500 19/09/22 ISIN —XS0830192711	270	1	0
Премия по облигации GPN Capital S.A. 6.00 27/11/23 ISIN — XS0997544860	6 185	1	0
Премия по облигации Polyus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933	6 814	1	0
Премия по облигации Polyus Finance Plc. 5.25 07/02/23 ISIN - XS1533922933	4 498	1	0
Итого	1 649 757		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.рег.номер 12840086V	59 101	1	0
Облигации MINFIN RF гос. рег. номер 12840080V	132 976	1	0
Облигации MINFIN RF гос.рег.номер 12840078V	206 852	1	0
Облигации MINFIN RF гос.рег.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 01.04.2021 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 01.07.2021г. и 01.01.2021г. соответственно:

На 01.07.2021 г.

Наименование эмитента	Балансовая стоимость по состоянию на 01.07.2021	РВП под балансовую стоимость	ПКД начисленный	РВП под ПКД начисленный
ОАО «РЖД-Развитие вокзалов»	8 000	8 000	1 809	1 809
VPB Funding	35 836	35 836	949	949

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 01.07.2021г. 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 "О Фиксинге СРО НФА (MIRP)", утвержденным Советом НФА[2]. 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 июля 2021 года		**на 01 января 2021 года**	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 280 501	1 280 501	1 088 742	1 088 742
Средства в кредитных организациях	897 212	897 212	625 431	625 431
Чистая ссудная задолженность	9 395 292	9 395 292	13 512 232	13 512 232

[1] Документ размещен в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: http://www.nfa.ru/?page=fixing
[2] Документ размещен в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: http://nfa.ru/docs/MIRP.pdf

Финансовые обязательства				
Средства клиентов	10 262 730	10 262 730	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 июня 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		1 280 501	-	1 280 501
Средства в кредитных организациях	-	897 212	-	897 212
Обязательные резервы в ЦБ РФ		82 609		82 609
Кредиты клиентам	-	9 395 292	-	9 395 292
Инвестиционные ценные бумаги	92 746	-	1 682 451	1 775 197
Прочие активы	-	14 305	-	14 305
Итого финансовых активов	92 746	11 669 919	1 682 451	13 445 116
Нефинансовые активы	-	-	-	64 957
Итого активов				13 510 073

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 спрэды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлен анализ финансовых актив и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе Уровней иерархии оценки по состоянию на 01 июля 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	30.06.2021	1 775 197	-	-	1 775 197
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Денежные средства и их эквиваленты, и обязательные резервы в ЦБ РФ	30.06.2021	968 698	-	394 412	1 363 110
Средства в кредитных организациях	30.06.2021	-	-	897 212	897 212
Кредиты клиентам	30.06.2021	-	-	9 395 292	9 395 292
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Средства клиентов	30.06.2021	-	-	8 502 150	8 502 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.06.2021	-	-	-	-
Субординированные займы	30.06.2021	-	-	1 760 580	1 760 580

	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 июля 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 01.07.2021г. и на 01.01.2021г. представлены ниже:

Виды заемщиков	**Виды предоставленных ссуд**	**На 01.07.2021 г.**		**На 01.01.2021 г.**	
		Остаток (тыс.руб.)	**удельный вес %**	**Остаток (тыс. руб)**	**удельный вес %**
Банк России	**Депозит**	**3 900 000**	**34,9**	**4 600 000**	**30,0**
Кредитные организации	**Итого, в том числе:**	**1 650 336**	**14,7**	**6 450 336**	**42,1**
	- депозит	336	0,0	336	0,0
	- МБК	1 650 000	14,7	6 450 000	42,1
Юридические лица	**Итого, в том числе:**	**3 872 262**	**34,7**	**2 972 808**	**19,4**

	- финансирование текущей деятельности	3 765 362	33,7	2 863 942	18,7
	- овердрафт	106 900	1,0	108 866	0,7
Индивидуальный предприниматель	**Итого**	**62 473**	**0,6**	**39 663**	**0,3**
Физические лица	**Итого, в том числе:**	**1 692 387**	**15,1**	**1 260 625**	**8,2**
	- потребительское кредитование	43 548	0,4	79 066	0,5
	- ипотека	-	-	-	-
	- автокредитование	1 591 745	14,2	1 128 790	7,4
	- овердрафт	57 094	0,5	52 769	0,3
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета РВПС (РВП)		**11 177 458**	**100,0**	**15 323 432**	**100,0**
проценты начисленные (т.ч. просроченные)		**23 318**		**23 798**	
РВПС (РВП)		**(2 800 871)**		**(2 899 623)**	
Корректировка до ОКУ		**1 013 225**		**1 082 969**	
Корректировка актива		**(17 838)**		**(18 344)**	
Итого кредитов физическим и юридическим лицам после вычета РВПС (РВП) в.т.ч. резерва под ОКУ и корректировки актива		**9 395 292**		**13 512 232**	

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

Ссуды по отраслевому признаку

Наименование показателей	**На 01.07.2021г.**		**На 01.01.2021г.**	
	Сумма (тыс. руб.)	**%**	**Сумма (тыс. руб.)**	**%**
Предоставлено кредитов (без учета кредитов банкам) – всего, в том числе:	**5 627 122**	**100,0**	**4 273 096**	**100,0**
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	**3 934 735**	**69,9**	**3 012 471**	**70,5**
в том числе:				
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 987 615	53,1	2 373 362	55,5
Обрабатывающие производства, животноводство, производство пищевых продуктов	745 253	13,2	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»)	94 967	1,7	103 372	2,4
Овердрафт	106 900	1,9	108 866	2,6
Физическим лицам – всего,	**1 692 387**	**30,1**	**1 260 625**	**29,5**

в том числе:				
Автокредиты	1 591 745	28,3	1 128 790	26,4
Ипотека				
Овердрафт	57 094	1,0	52 769	1,2
Иные потребительские ссуды	43 548	0,8	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 32,4%, отмечается рост ссуд юридическим лицам, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, на 25,9 % и физическим лицам на покупку автомобилей на 41,0%.

Основная доля в общем портфеле кредитов по географической концентрации приходится на регион Москва (35,0 % по юридическим лицам и 15,9 % по физическим лицам) и регион Московской области (30,5% по юридическим лицам и 12,6 % по физическим лицам).

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

Ссуды по регионам

Категории заемщиков	**На 01.07.2021 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	**3 934 735**	**69,9**	**3 012 471**	**70,5**
Москва	1 967 965	35,0	1 952 122	45,7
Московская область	1 716 770	30,5	810 349	19,0
Тамбовская область	150 000	2,7	150 000	3,5
Рязанская область	100 000	1,7	100 000	2,3
Физическим лицам, в т.ч. по кодам ОКАТО	**1 692 387**	**30,1**	**1 260 625**	**29,5**
Москва	893 634	15,9	746 431	17,5
Московская область	707 676	12,6	513 909	12,0
Прочие регионы	91 077	1,6	285	0,0

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

Сроки погашения	**На 01.07.2021 г.**		**На 01.01.2021 г.**	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %
До 30 дней	52 674	0,9	74 523	1,7
От 31 до 90 дней	1 438	0,0	178 605	4,2
От 91 до 180 дней	519 808	0,5	180 783	4,2
От 181 до 1 года	343 201	9,2	751 172	17,6
Свыше 1 года	3 932 961	69,9	2 302 324	53,9
Просроченная ссудная задолженность	777 040	13,8	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 1 полугодия 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:

- 102 336 615 000 шт. (клиринговый сертификат участия ISIN RU000A0JW4Z1, номиналом 1 рубль), стоимость обеспечения 102 336 615 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 1 полугодии 2021 года Банк не производил переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую.

4.13. Информация о составе, структуре и изменении 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 1 полугодия 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	0	0	0	0	0	(2 756)	
Выбытие в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	
Стоимость ОС на 01.07.2021 г.	**0**	**7 680**	**29 840**	**5 850**	**3 302**	**490**	**47 162**	**(37 695)**	**9 467**

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 01.07.2021 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 01.07.2021г. 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:

Основные средства	***Срок полезного использования***
Автомобили	3-5
Мебель	6
Компьютеры	3-4

Офисное оборудование	2-7
Прочее	3-10

НМА	***Срок полезного использования***
Неисключительные права на программное обеспечение	От 1 до 50

По состоянию на 01.07.2021г. 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 01.07.2021 года:

НВНОД	Стоимость на 01.01.2021	РВП на 01.01.2021.	Остаточная стоимость на 01.01.2021	Стоимость на 01.07.2021	РВП на 01.07.2021	Остаточная стоимость на 01.07.2021
Земельные участки	3 675	1 838	1 837	3 675	2 756	919

Информация о НВНОД по состоянию на 01.01.2021 года:

НВНОД	Стоимость на 01.01.2020	Накоплен-ная амортиза-ция на 01.01.2020	РВП на 01.01.2020	Остаточная стоим ость на 01.01.2020	Выбытие в 2020 году	Стоимость на 01.01.2021	Накопленная амортизация на 01.01.2021	РВП на 01.01.2021.	Остаточная стоимость на 01.01.2021 .
Земель-ные участки	3 675	0	1 286	2 389	0	3 675	0	1 838	1 837
Итого	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 01.07.2021г. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены нематериальные активы с остаточной стоимостью в размере 28 972 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

1полу-годие 2021 г.	29 612	3 229	26 383	3 496	0	33 108	4 136	28 972
2020 г.	23 178	2 186	20 992	6 784	350	29 612	3 229	26 383

Изменение стоимости нематериальных активов в 1 полугодии 2021 году связано с приобретением новых лицензий на сумму 3 496 тысяч рублей. Факты продажи, обесценения, переоценки в 1 полугодии 2021 году 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.**	**1 полугодие 2021г.**		**На 01.07.2021.**
Договоры краткосрочной аренды, аренды с низкой стоимостью базовых активов	91507	1 737	30	-1 559	208
Арендные платежи по краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью базового актива	70606	0	0	209	209
Активы в форме права пользования	60804	37 536	3 167	-19	40 684
Амортизация активов в форме права пользования	60805	-14 637	0	-4 559	- 19 196
Балансовая стоимость активов в форме права пользования	60804-60805	22 899	3 167	-4 578	21 488
Дисконтированные обязательства по аренде	60806	23 945	3 772	-5 188	22 529
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам (арендные обязательства)	70606	0	0	605	605
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 по состоянию на 01.07.2021г.

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 01.07.2021 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	**479 503**	**2 515**	**452 322**	**4 667**	**3 237**	**16 762**
Финансовые, в том числе:	**452 517**	**190**	**451 388**	**917**		**22**
- средства в расчетах						
- прочие	452 517	190	451388	917		22
Нефинансовые, в том числе:	**26 986**	**2 325**	**934**	**3 750**	**3 237**	**16 740**
- расчеты по налогам	2 151			2 151		
- авансы и предоплата	24 819	2 325	934	1 583	3 237	16 740
- прочие	16			16		
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)	**298**			**199**	**99**	
Финансовые, в том числе:	**298**			**199**	**99**	

- средства в расчетах						
- прочие	298			199	99	
Нефинансовые, в том числе:						
- расчеты по налогам						
- авансы и предоплата						
- прочие						
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)	**540**			**80**	**159**	**301**
Финансовые, в том числе:	**540**			**80**	**159**	**301**
- средства в расчетах						
- прочие	540			80	159	**301**
Нефинансовые, в том числе:						
- авансы и предоплата						
- прочие						
ВСЕГО	**480 341**	**2 515**	**452 322**	**4 946**	**3 495**	**17 063**
РВП, в т.ч. ОКУ	(466 036)	(2 515)	(451 899)	(1 332)	(1 747)	(8 543)
ИТОГО чистая задолженность по прочим активам	**14 305**	**0**	**423**	**3 614**	**1 748**	**8 520**

На 01.01.2021 г.

Виды активов	**Итого задолженность**	**По срокам, оставшимся до полного погашения, в том числе**				
		просроченная	**д/в и на 1 день**	**от 2 до 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 дня**
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**
РВП, в т.ч. 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 01.07.2021 г.**	**на 01.01.2021 г.**	**Изменение +/-**
Прочие активы, номинированные в валюте РФ	**479 503**	**20 279**	**459 224**
Финансовые, в том числе:	**452 517**	**2 458**	**450 059**
- средства в расчетах		-	-
- прочие	452 517	2 458	450 059
Нефинансовые, в том числе:	**26 986**	**17 821**	**9 165**
- расчеты по налогам	2 151	2 151	-
- авансы и предоплата	24 819	15 664	9 155
- прочие	16	6	10
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)	**298**	**299**	**(1)**
Финансовые, в том числе:	**298**	**299**	**(1)**
- средства в расчетах	-	-	-
- прочие	298	299	(1)
Нефинансовые, в том числе:	-	-	
- расчеты по налогам	-	-	
- авансы и предоплата	-	-	
- прочие	-	-	
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)	**540**	**39**	**501**
Финансовые, в том числе:	**540**	**39**	501
- средства в расчетах	-	-	
- прочие	**540**	39	501
Нефинансовые, в том числе:	-	-	
- авансы и предоплата	-	-	
- прочие	-	-	
ВСЕГО	**480 341**	**20 617**	**459 724**
РВП, в т.ч. ОКУ	(466 036)	(10 779)	**455 257**
Всего прочих активов	**14 305**	**9 838**	**4 467**

4.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организациях

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

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции по привлечению денежных средств (д/востребования и срочные) Банков-корреспондентов.

4.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов по состоянию на 01.07.2021г. и на 01.01.2021г. в разрезе видов привлечения представлена ниже:

Наименование	На 01.07.2021 г.		На 01.01.2021 г.	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес,%	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес, %
Обязательства – ВСЕГО, в т.ч.	**10 262 730**	**100**	**13 736 754**	**100,0**
Средства юридических лиц, в том числе:	9 451 949	92,1	12 443 383	90,6
- срочные депозиты юридических лиц с учетом корректировки по МСФО	1 760 580	17,2	1 768 337	12,9
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	7 691 369	74,9	10 675 046	77,7
Проценты по депозитам физических лиц	950	0,0	1 457	0,0
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	806 623	7,9	1 273 198	9,3
- срочные вклады граждан	191 642	1,9	124 398	0,9
- остатки на текущих счетах граждан и счетах до востребования (физических лиц)	614 981	6,0	1 148 800	8,4
Прочие кредиторы	3 208	0,0	18 716	0,1

Анализируя структуру ресурсной базы, можно сделать вывод о том, что 92,1% ресурсов Банка приходится на остатки денежных средств на расчетных счетах (74,9%) и депозиты- субординированные займы (17,2%) юридических лиц.

03 сентября 2009 года и 18 ноября 2011 года Банк получил субординированные займы от 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. 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 01.07.2021года составила 1 760 580 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 01.07.2021 г. и 01.01.2021 г. выглядит следующим образом:

Сектор экономической деятельности клиентов - юридических лиц	На 01.07.2021 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.	**7 691 369**	**100**	**10 675 046**	**100**
Оптовая и розничная торговля; техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	6 099 646	79,3	6 974 542	65,3
Недвижимость	432 523	5,6	431 399	4,0
Транспорт	573 173	7,5	501 887	4,7
Страхование/финансы	223 871	2,9	610 017	5,7
Строительство	2 664	0,0	4 375	0,0

Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	27 486	0,4	1 907 943	17,9
Обрабатывающее производства	12 439	0,2	26 475	0,3
Научная деятельность	120 856	1,6	148 713	1,4
Сельское/лесное хозяйство, охота, рыболовство	69 997	0,9	28 826	0,3
Здравоохранение	71 760	0,9	13 919	0,1
Прочее	56 954	0,7	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 01.07.2021г. 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 (рубли, доллары США и ЕВРО) а также сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.07.2021 г. и 01.01.2021 г., представлены в таблице:

На 01.07.2021 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	**54 364**	**11 551**	**18 067**	**1 867**	**6 954**	**15 925**
Финансовые, в том числе:	**4 214**	**1**	**1 995**	**284**	**1 394**	**540**
- средства в расчетах	1 696		1 696			
- обязательства по начисленным процентам						
- прочие	2 518	1	299	284	1 394	540
Нефинансовые, в том числе:	**50 150**	**11 550**	**16 072**	**1 583**	**5 560**	**15 385**
- налоговые обязательства	8 105	2 586	5 519			
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	5 561		5 561			
- прочие	36 484	8 964	4 992	1 583	5 560	15 385
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	**73**		**73**			
Финансовые, в том числе:	**73**		**73**			
- средства в расчетах	73		73			
- обязательства по начисленным процентам						
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
- прочие						
Нефинансовые, в том числе:						
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
ВСЕГО прочих обязательств	**54 437**	**11 551**	**18 140**	**1 867**	**6 954**	**15 925**

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 01.07.2021 г.**	**на 01.01.2021 г.**	**Изменение +/-**
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ	**54 364**	**77 636**	**(23 272)**
Финансовые, в том числе:	**4 214**	**7 072**	**(2 858)**
- средства в расчетах	1 696	-	1696
- обязательства по начисленным процентам		-	
- прочие	2 518	**7 072**	(4 554)
Нефинансовые, в том числе:	**50 150**	**70 562**	**(20 412)**
- налоговые обязательства	8 105	26 290	(18 185)
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	5 561	12 329	(6 768)
- прочие	36 484	31 943	4 541
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	**73**	**311**	**(238)**

Финансовые, в том числе:	**73**	**94**	**(21)**
- средства в расчетах	73	-	73
- 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)
ВСЕГО прочих обязательств	**54 437**	**56 062**	**(1 625)**

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

Уставный капитал Банка на 01.07.2021 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 01.07.2021 г.
Кредиты, предоставленные	2 879 141	4 150 023	4 248 251	493	2 780 420
Ценные бумаги	51 423	2 758	7 587	-	46 594
Средства, размещенные на счетах Ностро	1575	-	-	-	1575
Требования по получению процентных доходов	20 607	16 705	16 664	45	20 603
Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т. д)	12 950	715 839	259 298	11	469 480
Итого	**2 965 696**	**4 885 325**	**4 531 800**	**549**	**3 318 672**
Условные обязательства кредитного характера	245 334	912 887	1 026 771	-	131 450
ИТОГО	**3 211 030**	**5 798 212**	**5 558 571**	**549**	**3 450 122**

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 ОКУпо состоянию на 01.01.2021 г.	Создание резерва до ОКУ	Восстановление резерва до ОКУ	Резерв до ОКУ по состоянию на 01.07.2021 г.
Кредиты, предоставленные	(1 064 297)	9 090 155	9 020 809	(994 951)
Ценные бумаги	7 036	7 515	13 393	1 158
Средства, размещенные на счетах Ностро	16 024	22 618	21 740	16 902
Требования по получению процентных доходов	(18 671)	1 666	1 268	(18 273)
Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т. д)	(333)	820	1 174	(687)
Итого	**(1 060 241)**	**9 122 774**	**9 058 384**	**(995 851)**
Условные обязательства кредитного характера	(171 017)	614 611	523 915	(80 321)
ИТОГО	**(1 231 258)**	**9 737 385**	**9 582 299**	**(1 076 172)**

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 1 полугодии 2021 года – 10 799 тысяч рублей, из которой чистые доходы от переоценки иностранной валюты -(16 162) тысяч рублей, чистые доходы от операций с иностранной валютой - 26 961 тысяч рублей.

Сумма курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в 1 полугодии 2020 года – 16 133 тысяч рублей, из которой чистые доходы от переоценки иностранной валюты - (8 208) тысяч рублей, чистые доходы от операций с иностранной валютой - 24 341 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 1 полугодие 2021 и 2020 гг.:

Наименование	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 565)	-
Итого	**(2 565)**	**-**

5.4. Информация о вознаграждении работникам

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

Вид выплаты	за 1полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в том числе:	66 182	59 294
Заработная плата	48 113	44 635
Оплата ежегодных отпусков	5 181	4 231
Премии	12 384	9 851
Компенсация за неиспользованный отпуск	169	307
Прочие	335	270

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 1 полугодия 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 01.07.2021 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 Банка 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 1 полугодии 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). В первом полугодии 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 объём 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%
	4 143 837	1 509 219	274.57%
Минимум	**3 760 294**	**1 423 972**	**203.85%**
Среднее	**4 000 047**	**1 606 976**	**250.78%**
Максимум	**4 261 344**	**1 844 632**	**276.80%**

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 01.07.2021 г. и на 01.01.2021 г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	**На 01.07.2021 г.**		**На 01.01.2021 г.**	
	Нормативное значение, %	**Фактическое значение, %**	**Нормативное значение, %**	**Фактическое значение, %**
Норматив достаточности базового капитала **Н 1.1**	Минимум 4,5	17,6	Минимум 4,5	16,0
Норматив достаточности основного капитала **Н 1.2**	Минимум 6,0	17,6	Минимум 6,0	16,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н **1.0**	Минимум 8,0	42,7	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 01.07.2021 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	28 055	44 330	(16 275)
Переоценка основных средств и нематериальные активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3	3	-
Оценочные резервы под ОКУ	1 158	10 916	(9 758)
Неиспользованная прибыль /убыток	1 879 470	1 945 074	(65 604)

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 1 полугодия 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 составило 997 339 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 01.07.2021 г.**	**Данные на 01.01.2021 г.**	**Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период**	
			тыс. руб.	**%**
Основной капитал	1 563 430	1 397 894	165 536	11,8
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	12 393 298	16 379 357	(3 986 059)	(24,3)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	346 019	415 905	(69 886)	(26,8)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	12 739 317	17 479 722	(4 740 405)	(27,1)

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	968 698	968 698	-
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	311 803	311 803	-
Средства в кредитных организациях*	897 212	897 212	-
На отчетную дату	2 177 713	2 177 713	-

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 1 полугодии 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 1 полугодии 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	- Устав;

	(его заместители)	- 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 1 полугодия 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 1 полугодия 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 пред-расчетный риски	***Фондовый риск***			***По географическим зонам***
Кредитный риск контрагента	***Валютный риск***			***По видам инструментов***
Кредитный риск концентрации	***Товарный риск***			***По отдельным источникам ликвидности***
Страновой риск				
Остаточный риск				

Нефинансовые риски

Операционный риск ***В том числе:*** • *риск информационной безопасности (включая киберриск);* • *риск информационных систем;* *правовой риск*	***Риск потери деловой репутации***	***Регуляторный риск***	***Стратегический 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 России[3].

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*», свыше T+2 – это «*кредитный риск контрагента*».

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

- на зарубежных финансовых рынках:

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

[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.

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 портфеля[5];
- 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.

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.

---

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

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 потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов[6];
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Риск процентной ставки

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

В качестве основного метода количественной оценки риска процентной ставки Банк использует гэп-анализ с применением базового стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) на основе порядка составления и

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

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), осуществляющих один и тот же вид экономической деятельности, приводящих к возникновению у Банка значительных требований к клиентам/ГСК, осуществляющим один и тот же вид экономической деятельности;

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

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 (HHI), который является общепризнанным показателем оценки рыночной концентрации (диверсификации) и рассчитывается как сумма квадратов долей, занимаемых его отдельными составляющими.

$$HHI = (S_1^2 + S_2^2 + ... + Sn^2) * 10'000$$

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 HHI 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 киберриск.

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 (структуры 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

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

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

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

Регуляторный риск (комплаенс- риск)

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

В целях минимизации регуляторного риска осуществляются следующие меры:

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

Стратегический риск

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

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

При разработке Стратегии развития органами управления учитываются:

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

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

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

Методами управления (ограничения и снижения) стратегическим риском являются:

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

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

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

Дополнительно, при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование развития Банка и планирование капитала, исполнительными органами и Советом директоров оцениваются стресс-тесты, проводимые на регулярной основе в порядке, определенном внутренними документами Банка[7].

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;
- 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;

[7] ВНД «Процедуры стресс-тестирования».

- соблюдение принципов информационной безопасности;
- соблюдение режима документооборота;
- соблюдения режима рабочего времени;
- резервное копирование данных.

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

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

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

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

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

Структурные подразделения Банка предоставляют Департаменту анализа рисков следующую информацию:

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

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

В отношении совокупного капитала:

Дата	Совокупный капитал (тыс. руб.)	Требования к совокупному капиталу (тыс. руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс.руб.	%
01.01.2021	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%

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 01.01.2021 г. в размере 1 159 483 тысяч рублей. Среднее значение требований к совокупному капиталу составило 1 260 309 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%

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 01.01.2021 г. в размере 790 557 тысяч рублей. Среднее значение требований к базовому капиталу составило 859 302 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%

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 01.01.2021 г. в размере 948 668 тысяч рублей. Среднее значение требований к основному капиталу составило 1 031 162 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 01.07.2021 г.

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	968 698	-	-	968 698
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	394 412	-	-	394 412
в т.ч. обязательные резервы	82 609	-	-	82 609
Средства в кредитных организациях	782 210	-	115 002	897 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 746	-	-	92 746
Чистая ссудная задолженность	9 395 292	-	-	9 395 292
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 160 226	-	522 225	1 682 451
Требования по текущему налогу на прибыль	4 107	-	-	4 107
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60 850	-	-	60 850
Прочие активы	14 305	-	-	14 305
Всего активов	**12 872 846**	**-**	**637 227**	**13 510 073**
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 262 730	-	-	10 262 730
в т.ч. вклады физических лиц	807 573	-	-	807 573
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	151 750	-	-	151 750

Прочие обязательства	54 437	-	-	54 437
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	51 128	-	-	51 128
Всего обязательств	**10 520 045**	**-**	**-**	**10 520 045**

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	596 904	-	-	596 904
в т.ч. обязательные резервы	116 841	-	-	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	13 736 754	-	-	13 736 754
в т.ч. вклады физических лиц	1 273 198	-	-	1 273 198
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	21 923	-	-	21 923
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 01.07.2021 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 01.07.2021 г. и на 01.01.2021 г. выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	**На 01.07.2021 г.**		**На 01.01.2021 г.**		**Изменения**	
	Сумма	**Доля, %**	**Сумма**	**Доля, %**	**Сумма**	**Структура (рост/ снижение) %**
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	5 226 720	-	5 501 235	-	(274 515)	(5,0)
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	296 041	9,5	1 142 397	30,6	(846 356)	(74,1)
Активы, включенные в 3-ю группу риска,	-	-	-	-	-	-

взвешенные на коэффициент риска						
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	2 835 259	90,5	2 589 292	69,4	245 967	9 ,5
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	**3 131 300**	**100,0**	**3 731 689**	**100,0**	**(600 389)**	**(16,1)**
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	**42,69**		**43,12**		**(0,43)**	

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 01.07.2021г. и на 01.01.2021г. выглядит следующим образом:

На 01.07.2021 г.

Состав активов	**Всего активы**	**Сумма активов по категориям качества**					**Величина резервов на возможные потери**	
		I	**II**	**III**	**IV**	**V**	**Расчетный**	**Сформиро-ванный**
Ссудная задолженность, в том числе:	7 277 458	124 468	2 306 098	2 265 647	47 202	2 534 043	2 780 267	2 780 267
- Кредитных организаций	1 650 336	336	1 650 000	-	-	-	330 000	330 000
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 934 737	124 132	656 098	2 121 496	38 455	994 555	1 540 344	1 540 344
- Физических лиц	1 692 385	-	-	144 151	8 747	1 539 488	909 923	909 923
Средства в кредитных организациях	915 838	914 263	-	-	-	1 575	1 575	1 575
Вложения в ценные бумаги	1 729 045	1 682 451	-	-	-	46 594	46 594	46 594
Требования по получению процентных доходов	23 320	2	-	984	216	22 118	20 604	20 604
Прочие требования	482 018	57	43	22 629	3 680	455 609	464 552	469 564
ИТОГО	**10 427 679**	**2 721 241**	**2 306 141**	**2 289 260**	**51 098**	**3 059 939**	**3 313 592**	**3 313 592**

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**	**Сформиро-ванный**
Ссудная задолженность, в том числе:	10 723 432	3 800 548	2 723 499	1 601 298	707 395	1 890 692	2 879 016	2 879 016
- Кредитных организаций	6 450 336	3 800 336	2 000 000	650 000	-	-	625 000	625 000

- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 012 471	-	723 499	807 449	703 729	777 794	1 562 360	1 562 360
- Физических лиц	1 260 625	212	-	143 849	3 666	1 112 898	691 656	691 656
Средства в кредитных организациях	643 155	641 580	-	-	-	1 575	1 575	1 575
Вложения в ценные бумаги	1 800 632	1 368 409	387 406	-	-	44 817	48 631	48 631
Требования по получению процентных доходов	42 913	11 231	6 812	1 034	101	23 735	23 399	23 399
Прочие требования	16 812	22	65	13 217	2	3 506	13 075	13 075
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).

Ссуды по категориям качества (590-П)

Ссуды по категориям качества	На 01.07.2021 г.		На 01.01.2021 г.		Изменение	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	Темп роста-снижения в %
Ссуды I-ой категории, в том числе:	**124 468**	**1,7**	**3 800 548**	**35,4**	**(3 676 080)**	**(96,7)**
- Кредитные организации	336	-	3 800 336	35,4	(3 800 000)	(100,0)
- Юридические лица	124 132	1,7	-	-	124 132	100,0
- Физические лица	-	-	212	0,0	(212)	(100,0)
Ссуды II-ой категории, в том числе:	**2 306 099**	**31,7**	**2 723 499**	**25,4**	**(417 400)**	**(15,3)**
- Кредитные организации	1 650 000	22,7	2 000 000	18,7	(350 000)	(17,5)
- Юридические лица	656 099	9,0	723 499	6,8	(67 400)	(9,3)
- Физические лица	-	-	-	-	-	-
Ссуды III-ей категории, в том числе:	**2 265 647**	**31,1**	**1 601 298**	**14,9**	**664 349**	**41 5**
- Кредитные организации	-	-	650 000	6,1	(650 000)	(100,0)
- Юридические лица	2 121 496	29,2	807 449	7,5	1 314 047	162,7
- Физические лица	144 151	1,9	143 849	1,4	302	0,2
Ссуды IV-ой категории, в том числе:	**47 201**	**0,6**	**707 394**	**6,6**	**(660 193)**	**(93,3)**
- Юридические лица	38 455	0,5	703 729	6,6	(665 274)	(94,5)
- Физические лица	8 746	0,1	3 665	0,0	5 081	138,6
Ссуды V-ой категории, в том числе:	**2 534 043**	**34,9**	**1 890 693**	**17,7**	**643 350**	**34,0**
- Юридические лица	994 555	13,7	777 794	7,3	216 761	27,9
- Физические лица	1 539 488	21,2	1 112 899	10,4	426 589	38,3
Всего ссудная задолженность	**7 277 458**	**100,0**	**10 723 432**	**100,0**	**(3 445 974)**	**(32,1)**

Ссуды, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества (ликвидные ссуды), в совокупности составляют 33,4% всей ссудной задолженности.

Общий объем кредитов, классифицированных в 4-ю и 5-ю категории качества, составляет 35,5 % 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 01.07.2021 г. и на 01.01.2021 г. представлен следующей таблицей:

	На 01.07.2021 г.		На 01.01.2021 г.		Изменения фактически сформированного РВПС	
	Расчетный резерв (тыс.руб.)	**Фактически сформированный резерв (тыс.руб.)**	**Расчетный резерв (тыс.руб.)**	**Фактически сформированный резерв (тыс.руб.)**	**Сумма (тыс.руб.)**	**Темп роста-снижения в %**
РВПС под кредиты II-ой категории	365 461	365 461	347 952	347 952	17 509	5,0
РВПС под кредиты III-ой категории	502 089	502 089	592 059	592 059	(89 970)	(15,2)
РВПС под кредиты IV-ой категории	34 403	34 403	496 687	496 687	(462 284)	(93,1)
РВПС под кредиты V-ой категории	1 878 315	1 878 315	1 442 318	1 442 318	435 997	30,2
Итого	**2 780 268**	**2 780 268**	**2 879 016**	**2 879 016**	**(98 748)**	**(3,4)**

Информация об объемах и сроках погашения задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2021г. и на 01.01.2021г. представлена в таблицах:

На 01.07.2021 г.

Виды заемщиков	**Виды предоставленных ссуд**		**Сроки погашения**						
		итого	**Просро-ченная**	**д/в**	**До 30**	**31-90**	**91-180**	**181-365**	**свыше 1 года**
Банк России	Депозит	**3 900 000**	**-**	**-**	**3 900 000**	**-**	**-**	**-**	**-**
Кредитные организации	**Итого, в том числе**	**1 650 336**	**-**	**-**	**1 650 000**	**-**	**-**	**-**	**336**
	- депозит	336	-	-		-	-	-	336
	- МБК	1 650 000	-	-	1 650 000	-	-	-	-
Юридические лица	**Итого, в том числе**	**3 872 262**	**762 376**	**68 247**	**-**	**740**	**490 726**	**317 151**	**2 233 022**
	- финансирование текущей деятельности	3 765 362	723 723		-	740	490 726	317 151	2 233 022
	- овердрафт	106 900	38 653	68 247	-	-	-	-	-
Индивидуальный предприниматель		**62 473**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62 473**
Физические лица	**Итого, в том числе**	**1 692 387**	**14 664**	**52 509**	**165**	**698**	**29 082**	**26 051**	**1 569 218**
	- потребительское кредитование	43 548	3 428	-	-	-	24 157	241	15 722
	- ипотека	-	-	-	-	-	-	-	-
	- автокредитование	1 591 745	6 651	-	165	698	4 925	25 810	1 553 496
	- овердрафт	57 094	4 585	52 509	-	-	-	-	-
ИТОГО		**11 177 458**	**777 040**	**120 756**	**5 550 165**	**1 438**	**519 808**	**343 202**	**3 865 049**

На 01.01.2021 г.

Виды заемщиков	**Виды предоставленных ссуд**		**Сроки погашения**						
		итого	**Просро-ченная**	**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	-	-	-	-

Юридичес-кие 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
	- овердрафт	108 866	39 037	69 829	-	-	-	-	-
Индивиду-альный предприни-матель		**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 01.07.2021 г. и 01.01.2021 г. представлена в таблицах:

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Состав активов	**На 01.07.2021 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	11 177 458	777 040	7,0	15 323 432	785 689	5,1
- Кредитным организациям и Банку России	5 550 336	-	-	11 050 336	-	-
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 934 735	762 376	19,4	3 012 471	777 794	25,8
- Физическим лицам	1 692 387	14 664	0,9	1 260 625	7 895	0,6
Средства в кредитных организациях	915 838	1 575	0,2	643 155	1 575	0,2
Вложения в ценные бумаги	1 729 045	46 594	2,7	1 800 632	44 817	2,5
Требования по получению процентных доходов	23 320	17 865	76,6	28 345	21 077	74,4
Прочие требования	482 018	2 360	0,5	35 119	2 540	7,2
ИТОГО	14 327 679	845 434	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 01.07.2021 г.

Вид актива	**Величина просроченной задолженности,**				**Всего просроченной задолженности**	**Величина сформирован-ного 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	40	36	284	776 680	777 040	775 174
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	-	762 376	762 376	762 376
- Физическим лицам	40	36	284	14 304	14 664	12 798
Вложения в ценные бумаги				46 594	46 594	46 594
Требования по получению процентных доходов	10	8	28	17 819	17 865	17 806
Прочие требования	11	13	20	2 316	2 360	2 360
ИТОГО	61	57	332	843 409	843 859	841 934

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 01.07.2021 г. составил 7%, 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 1 квартала 2021 года просроченные требования занимают 59,6%.

По состоянию на 01.07.2021 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 01.07.2021 г. и 01.01.2021 г. представлена следующим образом:

Информация о реструктурированной задолженности

Состав активов	На 01.07.2021 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	**11 177 458**	**2 188 152**	**19,6**	**15 323 432**	**1 776 707**	**11,6**
1.1 Кредитных организаций и Банка России	5 550 336		-	11 050 336	-	-
1.2. По юридическим лицам и ИП	3 934 735	**2 143 601**	54,5	3 012 471	**1 735 162**	57,6
1.3. По физическим лицам, в том числе:	1 692 387	44 551	2,6	1 260 625	41 545	3,3
1.3.1. Потребительское кредитование	43 548	2 900	6,7	79 066	2 900	3,7
1.3.2. Ипотека	-		-	-	-	-
1.3.3. Автокредитование	1 591 745	21 971	1,4	1 128 790	26 587	2,3
1.3.4. Овердрафт	57 094	19 680	34,5	52 769	12 058	22,9
2. Корреспондентские счета	**915 838**		**-**	**643 155**	**-**	**-**
3. Учтенные векселя	-		-	-	-	-
4.Вложения в ценные бумаги	**1 729 045**		**-**	**1 800 632**	**-**	**-**
5. Требования по получению процентных доходов	**23 320**		**-**	**28 345**		**-**
6. Прочие требования	**482 018**		**-**	**35 119**	**-**	**-**
ИТОГО	**14 327 679**	**2 255 306**	**15,7**	**17 830 683**	**1 776 707**	

По состоянию на 01.07.2021 года доля реструктурированной задолженности, связанной с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляет 45,3% от общего объема реструктурированной задолженности или 990,98 млн. руб. Под данную задолженность Банком создан резерв в размере 100%. По состоянию на 01.04.2021 года доля реструктурированной задолженности, связанной с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляла 1 028,59 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 01.07.2021 года:

Вид обеспечения	Кредиты юридических лиц и ИП	Кредиты физических лиц	Итого

Поручительство	**21 442 939**	**301 852**	**21 744 791**
Залог недвижимости	**2 052 707**	**216 293**	**2 269 000**
Залог оборудования	**391 864**	**-**	**391 864**
Залог товаров в обороте	**590 648**	**-**	**590 648**
Залог автотранспортных средств	**352 693**	**3 313 399**	**3 666 092**
Залог собственных векселей Банка	**-**	**-**	

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 сформированный РВПС, с учетом корректи-ровки на обеспечение**	**Справедливая стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировки резерва**	**Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва**	**Вид обеспечения**
Юридические лица	-	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	-	-	-	-
Всего по заемщикам	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Обеспечение I и II категории качества, принятое в уменьшение резервов на 01.07.2021г. и 01.01.2021г. отсутствует.

Активы, переданные в обеспечение, по состоянию на 01.07.2021 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 01.07.2021 г. величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составила 220 821 тыс. руб. (с учетом обязательных надбавок к нормативам достаточности капитала – 303 629 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 июля и 1 января 2021гг:

Валюта	**На 01.07.2021 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)	291 137	291 137	7,68	220 060	220 060	5,8
Доллар США (840)	1 303	94 308	2,49	2 399	177 246	4,7
Евро (978)	2 213	190 750	5,03	467	42 354	1,1
Китайский Юань (156)	509	5 703	0,15	8	92	0,0
Фунт Стерлингов (826)	4	376	0,01	2	368	0,0

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменениям курсов иностранных валют по состоянию на 01.07.2021 г. и 01.01.2021 г. представлен в таблице:

Валюта	**На 01.07.2021 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	2,35	2 215	1.01	2 149
Доллар США	-2,35	-2 215	-1.01	-2 149
Евро	2,17	4 131	3,34	1 415
Евро	-2,17	-4 131	-3,34	-1 415

Концентрации активов и пассивов в разрезе валют

На 01.07.2021 г.

Наименование показателей	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Юань**	**Фунт**	**Итого**
Денежные средства	650 209	218 581	99 908			968 698
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	394 412	-	-	-	-	394 412
в т.ч. обязательные резервы	82 609	-	-	-	-	82 609
Средства в кредитных организациях	114 865	258 379	512 870	10 737	361	897 212
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 746	-	-	-	-	92 746
Чистая ссудная задолженность	9 395 292	-	-			9 395 292
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 682 451	-	-	-	1 682 451
Требования по текущему налогу на прибыль	4 107	-	-	-	-	4 107
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60 850	-	-	-	-	60 850
Прочие активы	13 048	447	810			14 305
Всего активов	**10 725 529**	**2 159 858**	**613 588**	**10 737**	**361**	**13 510 073**
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 445 047	2 258 470	553 721	5 492	-	10 262 730
в т.ч. вклады физических лиц	665 551	122 945	19 077	-	-	807 573
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу	-					-
Отложенное налоговое обязательство	151 750					151 750
Прочие обязательства	54 364	-	73	-	-	54 437
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	51 128	-	-	-	-	51 128
Всего обязательств	**7 702 289**	**2 258 470**	**553 794**	**5 492**	**-**	**10 520 045**
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	295 851	21 712				317 563

Безотзывные обязательства кредитной организации	714 691	1 086	1 422			717 199

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 01.07.2021г. 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 01.07.2021 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 01.07.2021 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)	5 320 253	118 880	484 697	449 624	2 634 928
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	22 816	168 048	4 166	4 136	15 384
Разница между активами и обязательствами	5 297 437	-49 168	480 531	445 488	2619 544
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	233,18	28,50	30,37	32,00	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 нарастающим итогом)	90,9	85,1	85,1	86,5	X

Ниже представлена информация по состоянию на 01.07.2021 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)	162 834	0	0	0	0
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	28	1 565	8 732	25 912	1 944 323
Разница между активами и обязательствами	162 806	-1 565	-8 732	-25 912	-1 944 323
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	5 815,50	102,22	15,77	4,49	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 01.07.2021 г. и 01.01.2021 г. представлен в таблице:

Валюта	**На 01.07.2021 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	0,46	25 300	0,7	74 119
Российский рубль	-0,46	-25 300	(0,7)	(74 119)
Доллар США	0,13	190	1,0	2 149
Доллар США	-0,13	-190	(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 ВНД Банка очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;
- процедуры идентификации риска ликвидности;
- процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском ликвидности в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск)
- порядок предоставления отчетной информации по уровню риска ликвидности;
- процедуры оценки риска ликвидности;
- процедуры информирования руководящих органов Банка о фактах (в том числе, существенных) рисков ликвидности;
- процедуры, применяемые для сохранности информации, содержащей данные об оценке риска ликвидности;
- процедуры определения и установки лимитов по показателям риска ликвидности;
- процедуры применения Стресс-тестирования в отношении риска ликвидности.

Методы оценки риска ликвидности

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

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

Нормативный метод

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

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

Показатели ликвидности:

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

Показатель мгновенной ликвидности - отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования. Показатель экономически эквивалентен показателям Н2 (Инструкция № 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 ОПРЛ производится по следующей формуле:

$$\text{ОРПЛ} = \sum_{i=1}^{n} (\text{баллі} \times \text{весі}) : \sum_{i=1}^{n} \text{весі},$$

где:

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

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

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

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

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств

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

Базой для данного расчета являются данные формы отчетности 0409125.

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

Качественные методы анализа возникновения риска ликвидности включают в себя анализ:

- возможных непредвиденных оттоков депозитов;

- полного или частичного оттока крупных депозитов, принадлежащих одному клиенту (группе связанных клиентов);
- влияния на депозиты сезонности и цикличности;
- чувствительности депозитов к изменениям процентных ставок на рынке;
- концентрации значительного объёма активов и (или) пассивов на клиентах, принадлежащих к одному виду экономической деятельности или географическому региону;
- ухудшения качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- увеличения среднего процента использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- необходимости денежных выплат по внебалансовым обязательствам (гарантиям, аккредитивам и др.);
- снижения объёма ликвидных активов;
- снижения рыночной ликвидности активов, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невыполнения Банком ковенант по привлечённым займам;
- изменения стоимости фондирования, влияющих на размер будущих доходов Банка;
- динамики остатков на счетах до востребования в целях выявления условно «неснижаемых» остатков, основываясь на исторических данных;
- анализ «подушки ликвидности», представляющей из себя ценные бумаги, под обеспечение которых Банк может привлечь денежные средства;
- прочих факторов, которые могут оказать существенное влияние на риск ликвидности.

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

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

Значения обязательных нормативов ликвидности:

Наименование норматива	**Нормативное значение, %**	**Значение норматива, %**	
		На 01.07.2021 г.	**На 01.01.2021 г.**
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	51,3	40,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	109,7	110,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	60,2	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.avtotorgbank.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 кредитов физическим и юридическим лицам, качество которых оценивается Банком как сомнительное. Цель – продажа актива, с которым у Банка могут возникнуть проблемы. В данных сделках Банк является первоначальным кредитором.

Условия по таким сделкам (стоимость, порядок оплаты) утверждаются Кредитным комитетом Банка.

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

В том же случае, если условиями сделки предусмотрена поэтапная оплата реализованных активов, то Банк несет кредитные риски в размере неоплаченной покупателем части сделки, при этом кредитный риск возникает у Банка в отношении покупателя.

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

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

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

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

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

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

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 специализованным обществам прав требований по кредитным договорам не запланировано.

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

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 1 полугодие 2021 г.**		**Остаток задолженности на 01.07.2021 г.**
		Выдано кредитов	**Погашено кредитов**	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные участникам	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	318	**4860**	**3240**	**1938**
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	239 000	**8 970**	**3 986**	**243 984**
Общая сумма	**239 318**	**13 830**	**7 226**	**245 922**
	Резервы на 01.01.2021г.	**Создание резервов**	**Восстановление резервов**	**Резервы на 01.07.2021г.**
Резерв по кредитам, предоставленным участникам	-	-	-	-
Резерв по кредитам, предоставленным директорам и ключевому управленческому персоналу	**379**	**38**	**279**	**138**
Резерв по кредитам, предоставленным другим связанным сторонам	**107 523**	**1 425**	**106 935**	**2 013**
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	**131 416**			**243 771**

	Остаток на 01.01.2021 г.	**Оборот за 1 полугодие 2021 г.**		**Остаток на 01.07.2021 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**	**124 860**	**122 379**	**316 861**
Общая сумма	**314 380**	**124 860**	**122 379**	**316 861**
	Резервы на 01.01.2021 г.	**Создание резервов**	**Восстановление резервов**	**Резервы на 01.07.2021 г.**
Резерв под обесценение, выданных гарантий/поручительств	**30 864**	**31 370**	**59 730**	**2 504**
Гарантии/поручительства клиентам, за вычетом резерва	**283 516**	**93 490**	**62 649**	**314 357**

Информация о пассивных операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами за отчетный период 2021 года:

	Остаток средств на 01.01.2021 г.	**Оборот в 1 полугодие 2021 г.**		**Остаток средств на 01.07.2021 г.**
		Привлечено средств	**Возвращено средствв**	
Средства клиентов:				
Средства участников	2 306 210	2 869 492	2 970 219	2 205 483
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	67 813	324 790	365 115	27 488
Средства прочих связанных сторон	6 618 140	164 054 414	167 047 330	3 625 224
Общая сумма	**8 992 163**	**167 248 696**	**170 382 664**	**5 858 195**

Ниже представлена информация о доходах/ расходах по операциям, проводимых со связанными сторонами за отчетный период 2021 года:

Наименование показателей	**1 полугодие 2021 года**		
	Участники	**Основной управленческий персонал организации**	**Другие связанные стороны**
Процентные доходы, в том числе:	-	**58**	**11 856**
- от ссуд, предоставленных клиентам	-	**58**	**11 856**
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	18 438	633	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	2738
Комиссионные доходы	20	73	8 145
Операционные расходы	-	-	-

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

Наименование показателей	На 01.07.2021 г.		
	Сроком менее года	Сроком свыше года	Итого
Кредиты клиентам:			
кредиты, выданные участникам	-	-	-
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	-	**1 939**	**1939**
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	**239 000**	**945**	**239 945**
Средства клиентов:			
Средства участников	613 458	2 271 069	2 884 527
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	30 216	-	30 216
Средства прочих связанных сторон	7 226 399	-	7 226 399
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Векселя участников			
Гарантии/ поручительства выданные	**261 609**	**55 252**	**316 861**

К прочим связанным сторонам относятся компании подконтрольные ключевому управленческому составу.

Общая величина краткосрочных выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу за полугодие 2021 года составила 4 885 тыс. руб. (за полугодие 2020 года: 3 420 тыс. руб.).

В течение 2020 года и 1 полугодия 2021 года Банк осуществлял выплаты следующих краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу: заработная плата (оплата труда в соответствии с окладами, установленными в штатном расписании), оплачиваемые ежегодные отпуска, отсутствие по болезни. Расчеты со связанными сторонами осуществляются в основном в безналичной форме.

У Банка отсутствует обеспечение по операциям со связанными сторонами.

В течение 2020 года и 1 полугодия 2021 года у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, предоставленным связанным с Банком лицам.

В течение 2020 года и 1 полугодия 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.

Зам. Председателя Правления _____ **А.Ю. Заборских**

Главный бухгалтер _____ **И.А. Власова**

11.08.2021

ООО "АТБ" Банк "ATB" Bank LTD