

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

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

на 01 апреля 2020 года

(В соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У)

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

Отчетная дата – 01 апреля 2020 года.

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

Банк раскрывает настоящую Информацию путем её размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.avtotorgbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Банк обеспечивает свободный доступ к Информации всем заинтересованным в ней пользователям без ограничений.

Банк в своей деятельности по оценке рисков, управлению рисками и капиталом руководствуется т.н. стандартизированным подходом, установленным Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У). Руководство стандартизированным подходом означает определение (расчет) Банком совокупного объема необходимого капитала для покрытия агрегированных значимых рисков на основе методики Банка России, установленной в Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

Банк не использует для оценки кредитного и рыночного рисков и расчета необходимого капитала подходов, основанных на внутренних рейтингах (далее – ПВР).

В целях удобства пользователей наименования и нумерация разделов, глав, таблиц и пунктов в настоящей Информации соответствуют наименованию и нумерации разделов, глав, таблиц и пунктов в приложении к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.¹

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации

В течение первого квартала 2020 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять международные санкции, введенные в 2014 году. Так же возникли другие негативные условия, влияющие на экономическую ситуацию: распространение эпидемии коронавируса и резкое снижение цен на нефть.

Для борьбы с пандемией коронавируса существенные ограничительные меры введены и в мире, и в России, что негативно отражается на экономической активности. Это создает значительное и продолжительное дезинфляционное влияние на динамику цен со стороны совокупного спроса,

¹ Для подготовки Обзора использована информация из Пресс-релиза Банка России о рассмотрении вопроса об уровне ключевой ставки от 24.04.2020 г.

что компенсирует эффекты временных проинфляционных факторов, в том числе связанных с падением цены на нефть. При этом ситуация на глобальных финансовых рынках стабилизировалась после периода особенно высокой волатильности в марте.

По прогнозам Банка России, динамика инфляции в этом году и далее будет во многом формироваться под влиянием глубокого падения внутреннего и внешнего спроса. Ослабление спроса станет существенным дезинфляционным фактором, что связано с текущими и отложенными экономическими эффектами введенных ограничений по борьбе с пандемией коронавируса в России и в мире. Инфляционные ожидания населения и бизнеса повысились, но в условиях снижения спроса их изменение будет иметь краткосрочный характер. С учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,8–4,8% по итогам 2020 года и стабилизируется вблизи 4% в дальнейшем.

Изменение процентных ставок в первом квартале 2020 года на различных сегментах финансового рынка было разнонаправленным. На депозитно-кредитном рынке в основном наблюдалось некоторое повышение процентных ставок, что отражает рост доходности ОФЗ в марте на фоне падения котировок и увеличения премий за риск на глобальном финансовом рынке. В апреле доходности ОФЗ снизились, приблизившись к уровням февраля текущего года. Этому способствовали меры Банка России по поддержанию финансовой стабильности, а также уменьшение волатильности на мировых финансовых рынках, в том числе под влиянием действий центральных банков. Уменьшение доходности ОФЗ создает условия для снижения процентных ставок на других сегментах финансового рынка. Кроме того, принятое Банком России решение о снижении ключевой ставки, а также регуляторные послабления будут противодействовать ужесточению денежно-кредитных условий в связи с возросшими рисками. Это наряду с другими мерами Банка России поддержит кредитование, в том числе в наиболее уязвимых секторах экономики.

Распространение пандемии коронавируса в России и ограничительные меры, принятые для борьбы с ней, а также падение внешнего спроса и дальнейшее снижение цен на нефть и другие экспортные товары оказывают значительное негативное влияние на экономическую активность. Опережающие индикаторы, в том числе опросы, свидетельствуют о существенном снижении деловой активности в сфере услуг и обрабатывающей промышленности, а также о сокращении объемов новых заказов на внешнем и внутреннем рынках. Ухудшились настроения и ожидания бизнеса. В этих условиях произойдет снижение ВВП в II квартале текущего года с постепенным восстановлением экономической активности по мере нормализации ситуации с распространением коронавируса и смягчения большинства ограничительных мер в России и в мире.

Параметры базового сценария прогноза Банка России существенно пересмотрены. ВВП снизится на 4–6% в 2020 году. В дальнейшем прогнозируется восстановительный рост российской экономики на 2,8–4,8% в 2021 году и 1,5–3,5% в 2022 году. В базовый прогноз Банка России заложена средняя цена нефти марки Urals в 27 долларов США за баррель в 2020 году и ее последующее повышение до 35 и 45 долларов США за баррель в 2021 и 2022 годах соответственно.

Динамика восстановления экономики будет в значительной мере зависеть от масштаба и эффективности мер, принимаемых Правительством и Банком России для смягчения последствий пандемии коронавируса.

Дезинфляционные риски для базового сценария в основном связаны с неопределенностью относительно динамики распространения пандемии коронавируса в России и в мире, масштабов возможных мер борьбы с ней и их влияния на экономическую активность, а также скорости восстановления мировой и российской экономики после снятия ограничительных мер.

Краткосрочные проинфляционные риски, связанные с возможным более значительным переносом в цены произошедшего ослабления рубля, а также с эпизодами повышенного спроса на отдельные группы товаров, уменьшились. Однако нарушения логистических цепочек в связи с введением ограничительных мер могут оказывать локальное повышательное влияние на цены. Периоды усиления волатильности на глобальных рынках могут отражаться на курсовых и инфляционных ожиданиях.

Краткие сведения о Банке.

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

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

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование крупных клиентов.

Банк представлен головным офисом в г. Москва, 9-ю дополнительными офисами и 8-ю операционными кассами, расположенными в г. Москва и Московской области, а также 2-я кредитно-кассовыми офисами в г. Санкт-Петербург.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Участниками Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» являются:

- Общество с ограниченной ответственностью «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС», владеющее долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 85%;
- Никитин Александр Михайлович, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 10%;
- Бобрович Ярослав Викторович, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 5 %.

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

Российское рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») (<https://raexpert.ru>) 18 июля 2018 г. присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. 15 июля 2019 года рейтинг кредитоспособности Банка был подтвержден на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом.

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

Для реализации стратегической цели Банк ориентируется на выполнение следующих первоочередных задач²:

- повышение доверия со стороны клиентов, в том числе за счет увеличения набора и повышения качества предлагаемых клиентам финансовых услуг;
- обеспечение качества и достаточной доходности кредитного портфеля, в том числе за счет совершенствования методов работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- внедрения новых технологий работы с клиентами и совершенствования существующих технологий обслуживания клиентов, в том числе за счет применения новых информационных технологий;
- совершенствование системы внутреннего корпоративного управления;
- постоянное развитие системы управления рисками;

² Цели и задачи стратегического развития закреплены во внутреннем документе Банка «Стратегия развития Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» на 2018-2020 годы», утвержденным общим собранием участников Банка 15.12.2017.

- поддержание финансовых показателей деятельности на уровне, обеспечивающем высокую стрессоустойчивость Банка (способность сохранять финансовую устойчивость при реализации исключительных, но вероятных шоков);
- постоянное повышение профессионального уровня сотрудников.

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

1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка по состоянию на **отчетную дату** представлена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У), размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на **01 апреля 2019 года**».

2. Согласно Указанию Банка России № 4482-У требование о раскрытии информации, указанной в настоящем пункте, для Банка не применяется.

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

4. Дополнительная информация.

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

Таблица 1.1

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

Номер строки	Бухгалтерский баланс форма 806			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 751 900

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	8 332 050	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 751 900
2.2.1		X		из них:	X	2 331 975
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	55 300	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	22 945	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	22 945	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	22 945
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	136	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	157 582	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 549 493	X		X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

4.2. Для Банка не применяется.

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

Таблица 1.3 для Банка не применяется.

6. Текстовая информация.

6.1. Для Банка не применяется.

6.2. Для Банка не применяется.

6.3. Для Банка не применяется.

6.4. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

6.5. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

6.6. Банком установлены следующие целевые (плановые) показатели капитала, а также сигнальные значения требований к капиталу различного уровня.³

С 01 января 2020 года.

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

В отчетном периоде не было случаев снижения фактического капитала Банка различных уровней ниже установленных целевых (плановых) значений или сигнальных значений.

6.7. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка представлена в пункте 8.2 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 1-ый квартал 2020 года», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 апреля 2020 года».

6.8. В составе собственных средств (капитале) Банка учтены субординированные кредиты, параметры которых отражены в разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808, размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 апреля 2020 года».

6.9. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали требования к капиталу в отношении кредитного риска по операциям с резидентами стран, для которых установлена ненулевая величина антициклической надбавки.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	4 230 783
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	360
Совокупная величина требований		4 231 143

Банк использует следующие источники информации о величине антициклической надбавки:

- величина антициклической надбавки в странах, находящихся в юрисдикции Европейского Союза – https://www.esrb.europa.eu/national_policy/ccb/applicable/html/index.en.html
- величина антициклической надбавки в странах, находящихся в юрисдикции Базельского Комитета Банковского Надзора – <https://www.bis.org/bcbs/ccyb/index.htm>

6.10. Для Банка не применяется.

6.11. Для Банка не применяется.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

³ Изменения в количественных показателях капитала Банка в отношении структуры капитала (базового, основного, совокупного капитала), а также показателей достаточности капитала (с учетом надбавок достаточности капитала) пересматриваются Советом директоров по мере необходимости, но не реже одного раза в год и фиксируются во внутреннем документе Банка «Показатели капитала и риска».

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

1.1. Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813), размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 апреля 2020 года».

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

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

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2020	данные на 01.01.2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	4 580 186	3 721 494	366 415
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	4 580 186	3 721 494	366 415
3	при применении базового ПБР	не применяется	не применяется	не применяется
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применяется	не применяется	не применяется
5	при применении продвинутого ПБР	не применяется	не применяется	не применяется
6	Кредитный риск контрагента, всего,			
	в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применяется	не применяется	не применяется
9	при применении иных подходов	не применяется	не применяется	не применяется
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применяется	не применяется	не применяется
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применяется	не применяется	не применяется

12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применяется	не применяется	не применяется
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применяется	не применяется	не применяется
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применяется	не применяется	не применяется
15	Риск расчетов	не применяется	не применяется	не применяется
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применяется	не применяется	не применяется
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применяется	не применяется	не применяется
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применяется	не применяется	не применяется
19	при применении стандартизированного подхода	не применяется	не применяется	не применяется
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 910 281	1 096 276	152 822
21	при применении стандартизированного подхода	1 910 281	1 096 276	152 822
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применяется	не применяется	не применяется
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применяется	не применяется	не применяется
24	Операционный риск	1 306 250	1 306 250	104 500
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	340	0	27
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применяется	не применяется	не применяется
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	7 797 057	6 124 020	623 765

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

Номер строки	Наименование показателя	данные 01.04.2020	данные на 01.01.2020	Существенные изменения за отчетный период в тыс.руб.	Существенные изменения за отчетный период в %-тах
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)	4 580 186	3 721 494	858 692	23.00%
20	Рыночный риск	1 910 281	1 096 276	814 005	74.00%
25	Активы (требования) ниже порога существенности, взвешенные под 250 %	340	0	340	100.00%

Существенное изменение показателя кредитного риска на 01.04.2020 года (увеличение на 23% по сравнению с 01.01.2020г.) связано с изменением структуры баланса на 01.04.2020 года, обусловленного притоком денежных средств на счета юридических лиц и размещением свободных средств в межбанковские кредиты. Данные изменения привели к увеличению суммы 2ой и 4ой группы активов, рассчитанной в соответствии с Инструкцией 199-И и Указанием Банка России № 4892-У.

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

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

Увеличение показателя рыночного риска на 01.04.2020 года на 74% обусловлено несколькими факторами:

- Банком в первом квартале приобретены новые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России;
- ростом курса доллара США по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.04.2020-77.7325, на 01.01.2020-61.9057), которое повлекло за собой рост стоимости портфеля ценных бумаг в национальной валюте.

В строке 25 «Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов» на 01.04.2020г. отражены отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли.

1.3.2. Для Банка не применяется.

1.3.3. Для Банка не применяется.

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

Таблица 3.1 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Таблица 3.2 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Таблицы 3.1 и 3.2 сопровождаются текстовой информацией на ежегодной основе.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах⁴

		тыс. руб.			
Номер	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

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

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	10 976 986	1 276 441
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:	-	-	1 321 635	1 276 441
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	195 004	195 004
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	195 004	195 004
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 126 631	1 081 437
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 081 437	1 081 437
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	45 194.00	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	957 752	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 572 889	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 931 590	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 097 553	-
8	Основные средства	-	-	43 950	-
9	Прочие активы	-	-	51 617	-

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

На 01.04.2020 у Банка отсутствуют обремененные активы.

Существенный прирост среднего объема выданных межбанковских кредитов и остатков денежных средств на корреспондентских счетах в рассматриваемом периоде был следствием притока дополнительных денежных средств на счета корпоративных клиентов Банка и размещения их в наиболее ликвидные активы, в частности, в краткосрочные кредиты крупным банкам-резидентам.

Увеличение объема портфеля ценных бумаг обусловлено несколькими факторами:

- Банком в первом квартале приобретены новые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России;

- ростом курса доллара США по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.04.2020-77.7325, на 01.01.2020-61.9057), которое повлекло за собой рост стоимости портфеля ценных бумаг в национальной валюте.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020	Изменения в тыс. руб.	Изменение в %-тах
1	2	3	4	5	6
3	долговые ценные бумаги	1 321 635	729 106	592 529	81.27%
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	957 752	777 155	180 597	23.24%
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 572 889	1 980 609	2 592 280	130.88%

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	194 925	78 718
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	-	-
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	631 971	477 208
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	582 467	477 208
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	49 504	0
4	Средства нерезидентов, всего,	1 599	1 641
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 599	1 641

7. Информация об изменении данных в таблице 3.4.

Увеличение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, а так же увеличение объема портфеля ценных бумаг обусловлено ростом курса доллара США по сравнению с

предыдущей отчетной датой (на 01.04.2020-77.7325, на 01.01.2020-61.9057), которое повлекло за собой рост балансовых требований в национальной валюте.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019	Изменения в тыс. руб.	Изменение в %-тах
1	2	3	4	5	6
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	194 925	78 718	116 207	148%
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов	631 971	477 208	154 763	32%

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

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

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

Таблица 3.7 и текстовая информация к ней подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Раздел IV. Кредитный риск.

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

2.1. Информация о величине кредитного риска, принятого Банком, приведена в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за **1-ый квартал 2020 года**», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на **01 апреля 2020 года**» (пункты 4.6 и 9.2).

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

по видам заемщиков;

по видам экономической деятельности (отраслевому признаку);

по регионам;

по срокам до погашения ссуд;

по активам, распределенным по группам риска (в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И);

по характеру и залоговой стоимости полученного обеспечения.

2.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

2.3. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 4.1 подлежит предоставлению на полугодовой основе.

Таблица 4.1.1

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

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

Таблица 4.1.2

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

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномочен- ного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	77 271	50,0%	38 636	4,88%	3 771	45,12%	34 865
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства							

кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								
---	--	--	--	--	--	--	--	--

2.9. За отчетный период (1-ый квартал 2020 г.) у Банка отсутствовали существенные изменения активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных Положениями Банка России.

Таблица 4.2 и текстовая информация к ней о причинах существенных изменений ссудной задолженности, указанной в ней, подлежит предоставлению на полугодовой основе.

Текстовая информация к таблицам 4.1 и 4.2 о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску и о применяемых методах по определению обесцененных активов, подлежит ежегодному раскрытию.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

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

3.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Данные таблицы 4.3 и текстовая информация к ней подлежат раскрытию Банком на полугодовой основе.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

4.1. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

4.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

4.3. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 4.4 и текстовая информация к ней подлежат предоставлению на полугодовой основе.

Таблица 4.5 и текстовая информация к ней подлежат предоставлению на полугодовой основе.

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

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

Банк не проводит операций / сделок, несущих кредитный риск контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Банк не проводит операций / сделок, несущих риск секьюритизации.

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

Для Банка не применяется.

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

Для Банка не применяется.

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

Для Банка не применяется.

Раздел VII. Рыночный риск.

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

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

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

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

Таблица 7.1 и текстовая информация к ней подлежат предоставлению на полугодовой основе.

Таблица 7.2.

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

Таблица 7.3.

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

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Информация, изложенная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию, за исключением информации, изложенной в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего раздела, которая раскрывается ежеквартально.

2.6. В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банка использует регуляторный (базовый индикативный) подход, определенный в Положении Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «Положения о порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на отчетную дату величина капитала на покрытие операционного риска составила 1 306 250 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

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

Валюта	Изменение процентных ставок в процентных пунктах	Чувствительность финансового результата и капитала, тыс.руб.
Российский рубль	0.49	27 379.29
Российский рубль	-0.49	-27 379.29
Доллар США	1.14	2 269.27
Доллар США	-1.14	-2 269.27
Евро	-0.08	-9.06
Евро	0.08	9.06

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.

В настоящем разделе информация о величине риска ликвидности, принятого Банком, и текстовая информация о процедурах управления риском ликвидности подлежат ежегодному раскрытию.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Для Банка не применяется.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

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

Для Банка не применяется.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не подпадает под действие Положения Банка России от 26 июля 2017 г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»).

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы).

1. Информация о величине финансового рычага.

На 01.04.2020 информация о величине финансового рычага приведена в разделе 1 формы 0409813 (строки 13-14а) и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 апреля 2020 года», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность.

На 01.01.2020 информация приведена в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты.

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

Показатель	01.04.2020	01.01.2020	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
Основной капитал, тыс. руб.	1 248 059	1 250 012	0.16%	1 953
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	10 961 601	7 713 267	-42.11%	-3 248 334
Норматив финансового рычага по Базелю III	11.386%	18.327%	6.94 п.п.	–

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

2.2 Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, на отчетную дату 01.04.2020 нет.

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

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 12.1 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Таблица 12.2 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Таблица 12.3 подлежит предоставлению на ежегодной основе.