

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

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

за первое полугодие 2019 года.

(В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У)

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

Отчетная дата – 01 июля 2019 года.

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

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

Банк не использует в целях регуляторной оценки кредитного и рыночного рисков подходов, основанных на внутренних рейтингах (ПВР), в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и не имеет разрешения на их применение. Банк не является головной организацией банковской группы и соответствующие требования приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У к нему не применимы. 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»)» (далее – Положение Банка России № 596-П) и Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями (далее – Положение Банка России № 510-П).

Банк в своей деятельности по оценке рисков, управлению рисками и капиталом руководствуется т.н. стандартизированным подходом, установленным Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У). Руководство стандартизированным подходом означает определение (расчет) Банком совокупного объема необходимого капитала для покрытия агрегированных значимых рисков на основе методики Банка России, установленной в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И¹ «Об обязательных нормативах банков» (в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции, далее – Инструкция Банка России № 180-И).

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).

¹ При использовании указанной методики совокупный объем необходимого кредитной организации капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах кредитной организации плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

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

1. В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату представлена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 8 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 июля 2019 года».

2. Согласно Указанию Банка России № 4482-У требование данного пункта для Банка не применяется.

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

4. Дополнительная информация.

4.1. Результаты сопоставления на отчетную дату данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее – публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 информации об уровне достаточности капитала (формы 0409808), с элементами собственных средств (капитала) приведены в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 1-ое полугодие 2019 года» (с.54), 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 июля 2019 года».

4.2. Для Банка не применяется.

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

Таблица 1.3 для Банка не применяется.

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

² Последняя редакция внутреннего документа, которая определила количественные значения показателей капитала (в том числе достаточности капитала) на отчетную дату, утверждена Советом директоров 14.05.2019. Предыдущая

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

С 01 января 2019 года.

<i>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")"</i>			
		Целевой (плановый) показатель	Сигнальное значение
Собственные средства (капитал)	≥	2 700 000	2 800 000
Базовый капитал	≥	1 100 000	1 200 000
Основной капитал	≥	1 100 000	1 200 000

С 01 июня 2019 года.

<i>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")"</i>			
		Целевой (плановый) показатель	Сигнальное значение
Собственные средства (капитал)	≥	3 000 000	3 100 000
Базовый капитал	≥	1 150 000	1 200 000
Основной капитал	≥	1 150 000	1 200 000

В отчетном периоде не было случаев снижения показателей капитала Банка ниже целевых (плановых) значений, а также не было случаев снижения капитала до уровня сигнальных значений.

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.avtorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2019 года».

6.9. На отчетную дату у Банка имелись вложения в долговые обязательства компании Полюс Финанс Пиэлси – резидента Великобритании, – в которой с 28.11.2018 установлена антициклическая надбавка к капиталу в размере 1.0%. Размер специального процентного риска по вложениям в эти обязательства, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», составил 7 715 тыс. руб.

Банк использует следующие источники информации о величинах антициклической надбавки:

- величина антициклической надбавки в странах, находящихся в юрисдикции Европейского Союза: https://www.esrb.europa.eu/national_policy/ccb/applicable/html/index.en.html

- 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.

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

1.1. В настоящем разделе раскрывается информация об основных показателях деятельности Банка.

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813), установленной Указанием Банка России № 4927-У, размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2019 года».

Существенные изменения основных показателей деятельности Банка за второй квартал 2019 года.³

Номер строки	Показатель	01.07.2019	01.04.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
13	Балансовые активы и внебалансовые требования под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)	6 853 394	8 915 307	-23.1%	-2 061 913

Существенное снижение балансовых активов и внебалансовых требований под риском (полученных независимых гарантий и поручительств) вызвано, в первую очередь, снижением объема выданных юридическим лицам (нефинансовым компаниям) кредитов вследствие ориентации Банка на более консервативную кредитную политику в условиях повышенного макроэкономического риска.

Банк при расчете показателей, установленных в строках 21-38 раздела 1 формы 0409813, руководствуется методиками определения обязательных нормативов, изложенных в Инструкции Банка России № 180-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 отчетную дату 01.07.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2019	данные на отчетную дату 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 714 941	3 076 389	217 195
2	при применении стандартизированного подхода	2 714 941	3 076 389	217 195
3	при применении ПВР	не применяется	не применяется	не применяется
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применяется	не применяется	не применяется
5	при применении стандартизированного подхода	не применяется	не применяется	не применяется
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применяется	не применяется	не применяется

³ Банк признает **существенным** такое относительное изменение значения показателя, используемого в настоящей Информации, которое составляет не менее чем 10% от начального значения показателя, при том, что абсолютное изменение этого показателя превышает 1% размера собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, или 32'403 тыс. руб.

1	2	3	4	5
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применяется	не применяется	не применяется
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применяется	не применяется	не применяется
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применяется	не применяется	не применяется
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применяется	не применяется	не применяется
11	Риск расчетов	не применяется	не применяется	не применяется
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	не применяется	не применяется	не применяется
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применяется	не применяется	не применяется
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применяется	не применяется	не применяется
15	при применении стандартизированного подхода	не применяется	не применяется	не применяется
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 214 667	1 138 141	97 173
17	при применении стандартизированного подхода	1 214 667	1 138 141	97 173
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применяется	не применяется	не применяется
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 306 250	1 610 525	104 500
20	при применении базового индикативного подхода	1 306 250	1 610 525	104 500
21	при применении стандартизированного подхода	не применяется	не применяется	не применяется
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применяется	не применяется	не применяется
23	Активы (требования) ниже порога ответственности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применяется	не применяется	не применяется
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применяется	не применяется	не применяется
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 235 858	5 825 055	418 868

1.3.1. Изменение значений требований (обязательств) в таблице 2.1.

Номер	Показатель	01.07.2019	01.04.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
1	Кредитный риск (кроме кредитного риска контрагента), всего	2 714 941	3 076 389	-11.7%	-361 448
16	Рыночный риск, всего	1 214 667	1 138 141	6.7%	76 526
19	Операционный риск, всего	1 306 250	1 610 525	-18.9%	-304 275

Во втором квартале 2019 года существенно уменьшился кредитный риск, что обусловлено снижением кредитной активности Банка вследствие проведения более консервативной кредитной политики, и существенно уменьшился операционный риск Банка, что связано с изменением порядка расчета размера операционного риска, указанного в Положении Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652 «О порядке расчета размера операционного риска», действующего с 2019 года.

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

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
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			6 598 563	754 951
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:			728 116	728 116
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				

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

1	2	3	4	5	6
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			728 116	728 116
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			728 116	728 116
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			624 513	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 845 239	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2 641 714	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			653 967	
8	Основные средства			8 644	8 644
9	Прочие активы			123 073	18 191

5. Во втором квартале 2019 года Банк не осуществлял операций, сопровождающихся обременением активов. Изменения данных таблицы 3.3 в этом периоде были следующими.

Номер	Показатель	01.07.2019	01.04.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 845 239	1 545 465	19.4%	299 774
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 641 714	3 388 519	-22.0%	-746 805
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	653 967	537 632	21.6%	116 335

Произошел существенный (более чем на 10% от начальной величины) прирост среднего объема выданных межбанковских кредитов, что вызвано снижением среднего объема кредитов, выданных юридическим лицам (нефинансовым компаниям), и, соответственно, увеличением в балансе высоколиквидных средств, которые Банк размещал в том числе на рынке МБК.

В рассматриваемом периоде из-за роста спроса на автокредиты произошел прирост на 21,6% средней величины портфеля ссуд, выданных физическим лицам.

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	131 746	225 244
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		

1	2	3	4
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	483 178	716 180
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	483 178	313 415
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		402 765
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 289	782
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 289	782

7. Информация об изменении данных таблицы 3.4.

Номер	Показатель	01.07.2019	01.01.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	131 746	225 244	-41.5%	-93 498
3.1	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	483 178	313 415	54.2%	169 763
3.2	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности	0	402 765	-100.0%	-402 765

За отчетный период (первое полугодие 2019 года) произошло существенное снижение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах вследствие оттока средств в иностранной валюте с расчетных счетов клиентов (юридических лиц – резидентов, не являющихся кредитными организациями). Данный отток средств носил характер сезонной конъюнктуры (был обусловлен особенностями финансово-хозяйственной деятельности клиентов Банка).

Также произошло существенное увеличение объема ценных бумаг эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и существенное снижение объема ценных бумаг эмитентов-нерезидентов, не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности. Причиной изменения структуры портфеля долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов в отчетном периоде стало стремление повысить качество имеющего у Банка портфеля долговых обязательств.

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.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	5 921 211	2 636 380	X	X
2	Великое Герцогство Люксембург	0	216 989	325 488	X	X
3	Ирландия	0	201 896	302 838	X	X
4	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1.000	64 292	96 437	X	X
5	Соединенные Штаты Америки	0	325	325	X	X
6	Сумма	X	64 292	96 437	X	X
7	Итого	X	6 404 713	3 361 468	1.000	33 615

13. Текстовая информация к таблице 3.7.

При определении кредитного и рыночного риска по странам (географическом распределении кредитного и рыночного рисков) в целях расчета антициклической надбавки Банк руководствуется методологией, приведенной в Инструкции Банка России № 180-И (главе 2 и приложениях 1-4 и 7) и Положении Банка России от 03.12.2015 № 511-П.

Банк не имеет требований к странам, для которых риск не может быть определен.

Сведения о причинах изменения в отчетном периоде величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, не приводится ввиду раскрытия данных, указанных в таблице, в первый раз.

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-ое полугодие 2019 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 июля 2019 года» (пункт 4.5 и 9.2).

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

по видам заемщиков;
 по видам экономической деятельности (отраслям);
 по региональному признаку;
 по срокам до погашения ссуд;
 по активам, распределенным по группам риска;
 по характеру и залоговой стоимости полученного обеспечения.

2.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

2.3. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 4.1

Информация об активах, подверженных кредитному риску⁵

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязат-ств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязат-ств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		711 432		5 536 638	2 719 368	3 528 702
2	Долговые ценные бумаги		42 054		484 463	43 340	483 177
3	Внебалансо- вые позиции				1 078 633	128 603	950 030
4	Итого		753 486		7 099 734	2 891 311	4 961 909

2.6. Текстовая информация к таблице 4.1.

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала). Текстовая информация об определении Банком дефолта по кредитным требованиям при применении ПВР не приводится.

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.

⁵ В графе 6 при применении стандартизированного подхода кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 календарных дней (в ред. Указания Банка России от 12.11.2018 N 4967-У). В предыдущем редакции Указания Банка России № 4482-У, действовавшей до 09.03.2019, в графе 6 непросроченные требования (обязательства) не подлежали отражению.

У Банка **на отчетную дату** отсутствовали активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

2.9. Текстовая информация к таблице 4.1.2.

Номер	Показатель	01.07.2019	01.04.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
2	Реструктурированные ссуды	0	157 161	-100.0%	-157 161

Во втором квартале 2019 года произошло существенное снижение объема реструктурированных ссуд, ранее классифицированных в более высокую категорию качества, в связи с погашением этих ссуд в срок, установленный договорами о реструктуризации.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	921 311
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	115
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	122 000
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	45 940
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	753 486

2.10. Изменение данных в таблице 4.2.

Показатель	01.07.2019	01.01.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта	753 486	921 311	-18.2%	-167 825

Существенное изменение за отчетный период балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, обусловлено, преимущественно, их отрицательной валютной переоценкой.

2.11. Текстовая информация к таблицам 4.1 и 4.2.

2.11.1. Текстовая информация 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.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Но- мер	Наименова- ние статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспе- ченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 480 866	2 047 836	2 047 836				
2	Долговые ценные бумаги	483 177 ⁶						
3	Всего, из них:	1 964 043	2 047 836	2 047 836				
4	Находя- щихся в состоянии дефолта (просрочен ные более чем на 90 дней)							

3.3. Информация к таблице 4.3.

Но- мер	Показатель	01.07.2019	01.01.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
1	Балансовая стоимость необеспечен- ных кредитных требований	1 480 866	2 176 747	-32.0%	-695 881
2	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	2 047 836	2 485 714	-17.6%	-437 878

Существенное снижение в отчетном периоде балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований и обеспеченных кредитных требований обусловлено общей тенденцией снижения кредитной

⁶ Отражена балансовая стоимость долговых ценных бумаг, участвующих в расчете величины кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

активности Банка (усилением консервативного подхода к выбору заемщиков в условиях сохраняющейся макроэкономической нестабильности).

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

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

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обяза- тельства), взвешен- ные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств) , процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балан- совая	внебалан- совая	балан- совая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 148 140		1 148 140			
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития	550 000		550 000		127 600	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 759 375		1 759 375		607 058	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	110 002		110 002		22 000	
6	Юридические лица	634 025	703 641	634 025	703 641	1 166 336	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	597 587	246 389	597 587	246 389	597 587	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	80		80		80	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	150 917		150 917		226 376	
13	Прочие	45 292		45 292		45 292	
14	Всего	4 995 418	950 030	4 995 418	950 030	2 792 329	

4.4. Изменение итоговых данных в таблице 4.4.

Но-мер	Показатель	01.07.2019	01.01.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
14	Балансовые кредитные требования (обязательства)	4 995 418	8 044 849	-37.9%	-3 049 431
	Внебалансовые кредитные требования (обязательства)	950 030	1 044 685	-9.1%	-94 655
	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	2 792 329	3 311 142	-15.7%	-518 813

Существенное снижение в отчетном периоде совокупной стоимости балансовых кредитных требований и совокупной стоимости требований, взвешенных по уровню риска, обусловлено стремлением Банка уменьшить объем и общий риск, в основном, операций кредитования юридических лиц (нефинансовых заемщиков).

Таблица 4.5

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

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		Всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	120%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 148 140																			1 148 140
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				
3	Банки развития		528 000					22 000													550 000
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 193 164	540 346					472 640													2 206 150
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		110 002																		110 002
6	Юридические лица							634 025													634 025
7	Розничные заемщики (контрагенты)							597 587													597 587
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)							80												80
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска								353 306			150 917								504 223
13	Прочие							195 241												195 241
14	Всего	2 341 304	1 178 348					1 921 573	353 306			150 917								5 945 448

4.5. Изменение итоговых данных в таблице 4.5.

Номер	Показатель	01.07.2019	01.01.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
14	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	5 945 448	5 326 724 ⁷	11.6%	618 724

Существенный прирост в отчетном периоде совокупной балансовой стоимости кредитных требований произошел в основном за счет наращивания сверхкраткосрочного (до 7 дней) кредитования кредитных организаций – резидентов в российских рублях.

⁷ Данные о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), всего, на начало отчетного периода приведены без взвешивания их на уровень риска, в отличие от данных таблицы 4.5, всего, приведенных в Информации, опубликованной за 2018 год.

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.

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

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

Для Банка не применяется.

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).

10.1. В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску.

10.2. Текстовая информация о деятельности Банка в области рыночного риска 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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 123 156
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	91 511
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	1 214 667

11.6. Текстовая информация к таблице 7.1.

Номер	Показатель	01.07.2019	01.01.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
9	Рыночный риск	1 214 667	1 050 875	15.6%	163 792

Существенный прирост в отчетном периоде величины рыночного риска был обусловлен увеличением средневзвешенного срока до погашения имеющегося у Банка портфеля облигаций эмитентов-нерезидентов.

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.

1. В настоящем разделе раскрывается информация о стратегии и процедурах по управлению в Банке операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

2. Информация, изложенная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию, информация, изложенная в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего раздела, 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 104 500 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

1. В настоящем разделе раскрывается информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала Банка.

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 ⁸	Чувствительность финансового результата и капитала, тыс. руб.
Российский рубль	0.36	4 350.07
Российский рубль	-0.36	-4 350.07
Доллар США	0.20	2.88
Доллар США	-0.20	-2.88
Евро	-0.03	-676.29
Евро	0.03	676.29

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.

13.1. В настоящем разделе раскрывается информация о величине риска ликвидности, принимаемого Банком.

13.2. В настоящем разделе раскрывается текстовая информация о процедурах управления риском ликвидности, подлежащая ежегодному раскрытию.

⁸ Для расчета изменения процентных ставок используются данные о ставках Mosprime(6м), Libor(6м) и Euribor(6м) за последние 12 месяцев.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Для Банка не применяется.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от № 510-П «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. № 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 01.04.2019 приведена в разделе 1 (строки 13-14а) «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» 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 2019 года», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность;

на 01.07.2019 приведена в разделе 1 (строки 13-14а) «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2019 года», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность.

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

Показатель	01.07.2019	01.01.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
Основной капитал, тыс. руб.	1 255 530	1 238 217	1.4%	17 313
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	6 853 394	8 915 307	-23.1%	-2 061 913
Норматив финансового рычага по Базелю III	18.32%	13.89%	4.43 п.п.	–

Причина изменения во втором квартале 2019 года величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском указана в пункте 1.1 главы 1 раздела II настоящей Информации.

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.