

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

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

за 9 месяцев 2019 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 октября 2019 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, что означает определение (расчет) Банком совокупного объема необходимого капитала для покрытия агрегированных значимых рисков на основе методики, установленной в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-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).

Краткая информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

1. Согласно докладу Банка России о денежно-кредитной политике¹ в первой половине текущего года внешние условия были относительно благоприятными для развития российской экономики. Рост отечественной экономики поддерживался стабильным спросом на основные виды продукции российского экспорта вследствие мягкой монетарной политики во многих странах. Однако в конце июля – начале августа внешние условия стали ухудшаться. Произошло некоторое снижение мировых цен на нефть,² усилилось обострение торговых противоречий между США и Китаем.

Согласно базовому сценарию Банка России, с учетом слабой экономической активности, наблюдавшейся с начала текущего года, рост российской экономики в 2019 году составит 0.8–1.3% после 2.3% в 2018 году. Сдерживающее влияние на рост экономики окажут происходящее замедление мировой экономики, а также действие соглашения ОПЕК+ об ограничении добычи нефти, которое станет

¹ Выпуск № 3(27) https://www.cbr.ru/publ/ddcp/longread_3_27/

² По данным Минфина России, средняя цена нефти марки Юралс по итогам января–августа 2019 года составила 64,54 долларов США за баррель. В 2018 году средняя цена на Юралс в январе–августе составила 69,73 долларов США за баррель.

причиной снижения физических объемов экспорта в годовом выражении на 0.3–0.8% после роста на 5.5% в 2018 году.

2. Произошедшее с начала года укрепление рубля, наряду с замедлением инфляции в странах – торговых партнерах, ограничивает рост цен на импортируемые товары. Вместе с тем все более выраженным становится воздействие на инфляцию сдержанного внутреннего потребительского спроса. Определенный вклад в динамику внутреннего спроса вносит сохраняющееся отставание в финансировании бюджетных расходов, включая расходы на национальные проекты, от ранее заявленных планов. Рекордный профицит федерального бюджета (прогноз на 2019 год – 1'881.2 млрд. руб., или 1.7% ВВП) являясь фактором, ограничивающим инфляционные тенденции, одновременно ослабляет стимулирующую роль государственных инвестиционных расходов.

Банк России снизил прогноз годовой инфляции по итогам 2019 года с 4.0–4.5% до 3.2–3.7%. По итогам 2020 года с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3.5–4.0% и останется вблизи 4% в дальнейшем.

3. Совет директоров Банка России 25 октября 2019 года в очередной раз в текущем году принял решение снизить ключевую ставку до 6,50% годовых (7.75% годовых на начало 2019 года). Решение о снижении ключевой ставки принято с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции, а также оценки рисков со стороны внутренних и внешних условий развития российской экономики и реакции на них финансовых рынков.

Наблюдающееся в текущем году устойчивое снижение процентных ставок по депозитным и кредитным операциям будет некоторое время способствовать снижению волатильности на внутреннем финансовом рынке и оживлению банковского кредитования. Тем не менее, несмотря на смягчение денежно-кредитных условий в российской экономике в целом, на прогнозном горизонте они будут нейтральными, что в основном будет связано с завершением подстройки кредитно-депозитных ставок в экономике к произошедшему в 2019 году снижению ключевой ставки (адаптации экономики к новым денежно-кредитным условиям).

4. По данным Банка России³ совокупные активы банковского сектора за 9 месяцев 2019 года выросли на 3.2%, до 95'465 млрд. руб., при этом в сентябре месячный прирост активов ускорился до 1.0% (в августе – 0.6%). Собственные средства (капитал) за 8 месяцев 2019 года увеличились до 10'540 млрд. руб. (10'269 млрд. руб. на начало года), что обеспечило банковскому сектору устойчивость к большинству существующих рисков.⁴ За отчетный период (9 месяцев 2019 года) прибыль сектора выросла в 1.4 раза в сравнении с аналогичным периодом 2018 года: 1'501 млрд. рублей против 1'068 млрд. руб.

Краткие сведения о Банке.

1. Банк ведет свою деятельность с 1994 года. Банк является расчетным банком группы компаний «Мэйджор Авто», а также ее контрагентов. Банк 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 7-ю операционными кассами, расположенными в г. Москва и Московской области, а также 2-я кредитно-кассовыми офисами в г. Санкт-Петербург. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

2. Ключевыми собственниками Банка являются ООО «Мэйджор Автосервис» (85% долей в уставном капитале), Никитин Александр Михайлович (10%), Бобрович Ярослав Викторович (5%). Бенефициарным владельцем является Абросимов Павел Александрович.

³ Информационно-аналитические материалы «Обзор развития банковского сектора Российской Федерации в январе-сентябре 2019 года» http://cbr.ru/Collection/Collection/File/23947/razv_bs_19_09.pdf

⁴ К настоящему времени данные о капитале на 1 октября 2019 г. не опубликованы.

3. 15 июля 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом.

4. Стратегическая цель Банка – обеспечение и укрепление своей финансовой устойчивости, снижение восприимчивости к негативным воздействиям внешней среды, развитие в качестве универсальной кредитной организации. Для реализации стратегической цели Банк ориентируется на выполнение следующих первоочередных задач:

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 банковскими рисками;

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.⁵

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 октября 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. Результаты сопоставления 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 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) приведены в пункте 6.2 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за **9 месяцев 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 октября 2019 года**».

⁵ 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.

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. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

6.6. Банком установлены количественные целевые (плановые) показатели капитала, а также количественные сигнальные значения требований к капиталу различных уровней в соответствии с данными, указанными в следующих таблицах.⁶

С 01 января 2019 года.

| <i>Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018. № 646-П "Положение о методике определения величины 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. № 646-П "Положение о методике определения величины 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 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 6.2 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за **9 месяцев 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 октября 2019 года**».

6.8. В собственных средствах (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 октября 2019 года**».

⁶ 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 не реже одного раза в год и фиксируются во внутреннем документе Банка «Показатели капитала и риска».

6.9. По состоянию на отчетную дату у Банка имелись вложения в долговые обязательства резидентов стран, в которых установлена ненулевая величина антициклической надбавки. Банк имел вложения в долговые обязательства компании Полюс Финанс Пиэлси – резидента Великобритании, в которой с 28 ноября 2018 года установлена величина антициклической надбавки в размере 1%, а также вложения в долговые обязательства компаний Вымпелком Финанс Айленд Лимитид, Новатек Финанс Лимитид, Роснефть Интернешнл Финанс Лтд – резидентов Ирландии, в которой с 5 июля 2019 года установлена величина антициклической надбавки в размере 1%.

Размер специального процентного риска Банка по вложениям в эти обязательства, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П, составил: по вложениям в обязательства компании Полюс Финанс Пиэлси – 7 968,7 тыс. руб., в обязательства компании Вымпелком Финанс Айленд Лимитид – 8 386,6 тыс. руб., в обязательства компании Новатек Финанс Лимитид – 8 240,8 тыс. руб., в обязательства компании Роснефть Интернешнл Финанс Лтд – 7 889,5 тыс. руб.

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.

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 октября 2019 года».

Существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка в третьем квартале 2019 года не произошло.⁷

Банк при расчете показателей, установленных в строках 21-37 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.

⁷ 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 [на 01.10.2019 – 31'951 тыс. руб.].

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 (01.10.2019) | данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2019) | данные на отчетную дату (01.10.2019) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 2 626 013 | 2 714 941 | 210 081 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 2 626 013 | 2 714 941 | 210 081 |
| 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 долевые ценные бумаги (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 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|--|----------------|----------------|----------------|
| 19 | при применении стандартизированного подхода | не применяется | не применяется | не применяется |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 1 220 823 | 1 214 667 | 97 666 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 1 220 823 | 1 214 667 | 97 666 |
| 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 | не применяется | не применяется | не применяется |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР 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) | 5 153 086 | 5 235 858 | 412 247 |

1.3.1. Изменение значений основных значимых рисков Банка, указанных в таблице 2.1.

| Номер | Показатель | 01.10.2019 | 01.07.2019 | Изменение, % | Изменение, тыс. руб. |
|-------|--|------------|------------|--------------|----------------------|
| 1 | Кредитный риск (кроме кредитного риска контрагента), всего | 2 626 013 | 2 714 941 | -3.3% | -88 928 |
| 16 | Рыночный риск, всего | 1 220 823 | 1 214 667 | 0.5% | 6 156 |
| 19 | Операционный риск, всего | 1 306 250 | 1 306 250 | 0 | 0 |

В июле-сентябре 2019 года существенных изменений размера требований (обязательств), Банка, взвешенных по уровню риска, не произошло.

1.3.2. Для Банка не применяется.

1.3.3. 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 активах⁸

| 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: | | | 7 169 522 | 755 187 |
| 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: | | | 744 522 | 744 522 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | | | | |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | | | 744 522 | 744 522 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | | 744 522 | 744 522 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | | 574 814 | |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | | | 2 280 187 | |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | 2 661 368 | |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | 748 047 | |
| 8 | Основные средства | | | 8 276 | 8 276 |
| 9 | Прочие активы | | | 152 308 | 2 389 |

⁸ 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.

5. В третьем квартале 2019 года Банк не осуществлял операций, сопровождающихся обременением активов. В данном периоде произошло следующие существенные изменения показателей, приведенных в таблице 3.3.

| Номер | Показатель | 01.10.2019 | 01.07.2019 | Изменение, % | Изменение, тыс. руб. |
|-------|---|------------|------------|-----------------|-------------------------|
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 2 280 187 | 1 845 239 | 23.6% | 434 948 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 748 047 | 653 967 | 14.4% | 94 080 |

Существенный прирост среднего объема выданных межбанковских кредитов в рассматриваемом периоде был следствием притока дополнительных денежных средств на счета корпоративных клиентов в Банке и размещения их в наиболее ликвидные активы, в частности, в краткосрочные кредиты крупным банкам-резидентам. Существенный прирост портфеля розничных ссуд в третьем квартале (текущем году в целом) является следствием реализации Стратегии развития Банка, в частности, выполнения планов по опережающему увеличению портфеля автокредитов и портфеля карточных кредитов.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами⁹

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 155 520 | 225 244 |
| 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, в том числе: | 498 290 | 716 180 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 498 290 | 313 415 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | 402 765 |

⁹ В своей деятельности по оценке рисков и необходимого капитала, наряду с настоящей Информацией, Банк также составляет на ежемесячной основе отчет о значимых рисках и оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В отчете о ВПОДК операции с долговыми ценными бумагами учитываются в соответствии с принципом приоритета экономической сути таких операций над их юридической формой. Это означает классификацию долговых ценных бумаг в зависимости от характера самого эмитента. Фактическим эмитентом долговых ценных бумаг, купленных Банком, признается юридическое лицо, которое использует денежные средства от выпуска ценных бумаг для финансирования своей деятельности и выступает конечным гарантом возврата привлеченных от продажи бумаг денежных средств их владельцам. В частности, при покупке ценных бумаг нерезидентов – компаний специального назначения, учрежденных российскими юридическими лицами (кредитными организациями или некредитными организациями) для эмиссии ценных бумаг на внешнем рынке, Банк для составления отчетов о ВПОДК признает эмитентом не такую компанию-нерезидента, а соответствующее российское юридическое лицо (резидента). Соответственно, сведения о структуре портфеля долговых ценных бумаг Банка по видам эмитентов (суверенные и субфедеральные долговые ценные бумаги, долговые бумаги резидентов и нерезидентов) на отчетные даты в настоящей Информации и отчете о ВПОДК могут различаться [в настоящей Информации принцип приоритета экономической сути операций над их юридической формой Банком не применяется].

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|---|-------|-----|
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 2 912 | 782 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | | |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | | |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 2 912 | 782 |

7. Информация об изменениях показателей таблицы 3.4, являющихся существенными.

| Номер | Показатель | 01.10.2019 | 01.01.2019 | Изменение, % | Изменение, тыс. руб. |
|-------|---|------------|------------|-----------------|-------------------------|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 155 520 | 225 244 | -31.0% | -69 724 |
| 3.1 | Долговые ценные бумаги эмитентов- нерезидентов, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности | 498 290 | 313 415 | 58.99% | 184 875 |
| 3.2 | Долговые ценные бумаги эмитентов- нерезидентов, не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности | 0 | 402 765 | -100.0% | -402 765 |

За отчетный период 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). Отток средств пришелся целиком на второй квартал и был обусловлен особенностями финансово-хозяйственной деятельности клиентов Банка в этом периоде. 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 Банка повысить качество имеющего 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 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 9 месяцев 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 октября 2019 года» (пункты 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 (отраслевому признаку);

по регионам;

по срокам до погашения ссуд;

по активам, распределенным по группам риска (в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-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.

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. В третьем квартале 2019 года 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, указанными в предыдущем абзаце, так как на предшествующую отчетную дату (01.07.2019) такие активы и условные кредитные обязательства у Банка отсутствовали.

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 не подлежат раскрытию Банком.

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.

Таблица 4.8 для Банка не применяется.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

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

6.1. Подлежит ежегодному раскрытию.

6.2. Подлежит ежегодному раскрытию.

6.3. Подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 5.1 и текстовая информация к ней подлежат предоставлению на полугодовой основе.

Таблица 5.2 и текстовая информация к ней подлежат предоставлению на полугодовой основе.

Таблица 5.3 и текстовая информация к ней подлежат предоставлению на полугодовой основе.

Таблица 5.4 и текстовая информация к ней не подлежат раскрытию Банком.

Таблица 5.5 и текстовая информация к ней подлежат предоставлению на полугодовой основе.

Таблица 5.6 и текстовая информация к ней подлежат предоставлению на полугодовой основе.

Таблица 5.7 и текстовая информация к ней не подлежат раскрытию Банком.

Таблица 5.8 и текстовая информация к ней подлежат предоставлению на полугодовой основе.

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 полуугодовой 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 104 500 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 ¹⁰ | Чувствительность финансового результата и капитала, тыс. руб. |
|------------------|--|---|
| Российский рубль | 0.33 | 818.36 |
| Российский рубль | -0.33 | -818.36 |
| Доллар США | 0.32 | 9 051.03 |
| Доллар США | -0.32 | -9 051.03 |
| Евро | -0.05 | 1 553.47 |
| Евро | 0.05 | -1 553.47 |

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»)».

¹⁰ Для расчета изменения процентных ставок используются данные о ставках Mosprime (6 мес.), Libor (6 мес.) и Euribor (6 мес.) за последние 12 месяцев.

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

1. Информация о величине финансового рычага.

на 01.07.2019 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 июля 2019 года», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность;

на отчетную дату 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 октября 2019 года», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность.

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

| Показатель | 01.10.2019 | 01.07.2019 | Изменение, % | Изменение, тыс. руб. |
|---|------------|------------|--------------|----------------------|
| Основной капитал, тыс. руб. | 1 252 399 | 1 255 530 | -0.25% | -3 131 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 6 867 023 | 6 853 394 | 0.20% | 13 629 |
| Норматив финансового рычага по Базелю III | 18.24% | 18.32% | -0.08 п.п. | – |

В третьем квартале 2019 года существенных изменений норматива финансового рычага и его компонентов не произошло.

2.2. Причина 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, соответственно на отчетную дату, 7'666'765 тыс. руб., и 6'367'068 тыс. руб., заключается в наличии в составе активов бухгалтерского баланса Банка средств, взвешенных по уровню риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И менее 100 процентов (за вычетом сформированных резервов на возможные потери и (или) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности): денежных средств, средств в Центральном банке РФ, обязательных резервов и некоторых других средств.¹¹

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.

¹¹ Для расчета норматива финансового рычага в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И (подпункт 2.1.2 главы 2) используются балансовые активы, взвешенные по уровню кредитного риска 100 процентов за вычетом сформированных резервов на возможные потери и (или) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска 100 процентов.