

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

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

за 2019 год.

(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 января 2020 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 (www.avtorgbank.ru). 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 06.08.2015 № 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 № 4482-У к нему не применимы. Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не подпадает под действие Положения Банка России от 26.07.2017 № 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 03.12.2015 № 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 15.04.2015 № 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 28.06.2017 № 180-И¹ «Об обязательных нормативах банков» (в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции).

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

¹ Документ утратил силу с 01.01.2020 года в связи с изданием Инструкции Банка России № 199-И от 29.11.2019 (вступила в силу с 01.01.2020)

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

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 / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

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 2019 год» (данные таблицы 19.1), размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

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. Цели управления рисками и капиталом в Банке:

-обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых значимых для Банка рисков (иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала) на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;

-соблюдение требований к минимальному уровню достаточности капитала, установленных Банком России;

-обеспечение финансовой устойчивости Банка;

Основной задачей управления рисками Банка является разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Банка в условиях неопределенности.

Политика и порядок управления капиталом Банка определяется внутренним нормативным документом Банка (далее – ВНД) «Стратегия управления рисками и капиталом», которая рассматривается и утверждается Советом директоров по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Банком разрабатываются и применяются необходимые процедуры, порядки взаимодействия подразделений, методики, а также на периодической основе осуществляется их мониторинг.

Управление капиталом и оценка достаточности капитала реализуется через следующие процедуры:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков (иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала) и контроль за их объемами;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, с учетом ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;

- определение планового (целевого) и сигнального уровней капитала по видам значимых рисков и бизнес-подразделениям Банка.

Плановая (целевая) структура капитала и уровень достаточности капитала Банка определяются на основе методик, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция банка России № 180-И)² и Указания Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «о видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала (далее – Указание Банка России № 4892-У), т.е. на основе стандартизированного подхода.

6.5. Изменения в количественных показателях капитала в разрезе показателей достаточности капитала (с учетом надбавок достаточности), структуры капитала (базового, основного, совокупного), видов значимых и потенциальных рисков, подразделений, принимающих риски пересматриваются Советом директоров по мере необходимости, но не реже одного раза в год и фиксируются во внутреннем документе Банка «Показатели капитала и риска» на соответствующий период времени.

Политика Банка по управлению капиталом не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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

С 01 января 2019 года.

Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018г. № 646-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"		
	Целевой (плановый) показатель	Сигнальное значение
Собственные средства (капитал)	≥ 2 700 000	2 800 000

² Документ утратил силу с 01.01.2020 года в связи с изданием Инструкции Банка России 199-И от 29.11.2019(вступила в силу с 01.01.2020)

Базовый капитал	≥	1 000 000	1 100 000
Основной капитал	≥	1 000 000	1 100 000

С 01 июня 2019 года.

Значения капитала, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018г. № 646-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"			
		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

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 2019 году не было случаев снижения показателей капитала Банка ниже целевых (плановых) значений, а также не было случаев снижения капитала до уровня сигнальных значений.

6.7. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка представлена «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год», размещенной на сайте Банка (www.avtorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

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 / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

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	3 341 300
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	121
Совокупная величина требований		3 341 421

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/bcb/cyby/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 и определение требований к капиталу.

1.1. Основные цели, задачи и принципы управления рисками и капиталом Банка, составные элементы системы управления рисками и капиталом, в том числе ключевые процессы и организационная структура управления рисками Банка, устанавливаются в ежегодно утверждаемой Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом» Банка.

1.2. Текстовая информация к настоящему разделу.

1.2.1. Банк является универсальной кредитной организацией с широким комплексом финансовых услуг для юридических и физических лиц. В своей деятельности Банк ориентируется на обслуживание различных клиентских сегментов с разными статусом, целями и потребностями. При этом Банк придерживается политики консервативного подхода к проведению операций с позиции оценки их риска.

Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнеса Банка и уровнем принимаемых им рисков.

В 2019 году Банком были отнесены к значимым следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск (в части процентного риска и валютного риска);
- операционный риск;
- риск процентной ставки;
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

Основным значимым риском для Банка является кредитный риск.

Отнесение рисков к значимым осуществляется Банком исходя из степени их существенности для выполнения задач и достижения целей, установленных в Стратегии развития.

В Банке разработана методология определения и выявления значимых для Банка рисков, применяемая в отношении всех рисков, присущих деятельности Банка.

По мере необходимости (например, при внедрении новых продуктов), но не реже одного раза в год исполнительные органы осуществляют переоценку присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости.

1.2.2. Система управления рисками и капиталом Банка соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и включает следующие элементы:

- порядок и процедуры (процессы) управления рисками;
- процедуры (процессы) управления капиталом;
- организационную структуру управления рисками и капиталом;
- внутренние документы Банка по управлению рисками и капиталом, разработанные в соответствии с нормативными документами Банка России и документами международных регулирующих органов;
- ресурсы, обеспечивающие управление рисками Банка (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение, включая требования к АБС Банка, обеспечивающей управление рисками).

Культура управления рисками Банка базируется на обеспечении следующих «трех линий (уровней) защиты»:

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

Перечень подразделений Банка, относящихся к 1-му уровню защиты, устанавливается в ВНД Банка и(или) приказах Председателя Правления по контролю лимитов (сигнальных значений лимитов) по структурным подразделениям Банка.

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

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

К подразделениям Банка 2-го уровня защиты относятся Департамент анализа рисков, Служба внутреннего контроля в части управления регуляторным риском, а также подразделения и ответственные работники Банка, выполняющие отдельные функции в рамках системы управления рисками.

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

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

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

Управление рисками и капиталом в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка осуществляют следующие органы управления и подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Правление;
- Департамент анализа рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Контролер профессионально участника рынка ценных бумаг;
- отдельные подразделения и работники Банка.

Функции органов управления и подразделений Банка по управлению рисками и капиталом:³

Совет директоров:

➤ утверждает «Стратегию управления рисками и капиталом» и определяет порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка (включая распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между органами управления, подразделениями и работниками Банка, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков), осуществляет контроль над практической реализацией в Банке «Стратегии управления рисками и капиталом»;

➤ утверждает плановую (целевую) структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков, предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку, а также систему лимитов и лимиты по значимым для Банка рискам;

³ Организационная структура управления рисками в Банке отражена в «Стратегии управления рисками и капиталом».

➤ осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками и оценкой рисков, включая утверждение порядка применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

➤ осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами Банка процедур, необходимых для соблюдения Стратегии управления рисками и капиталом;

➤ на основании отчетности и другой информации, представленной ответственными подразделениями Банка, проводит анализ эффективности процедур управления рисками и капиталом, утвержденных внутренними документами, а так же осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по своевременному выявлению рисков, адекватности определения (оценки) размера рисков, своевременному внедрению необходимых процедур управления рисками и соблюдению установленных лимитов выполняет иные функции по управлению рисками и капиталом в рамках своей компетенции в соответствии с настоящей Стратегией и требованиями (рекомендациями) Банка России в отношении управления рисками и капиталом.

Правление:

➤ обеспечивает выполнение и устанавливает ответственность руководителей подразделений Банка за выполнение решений Общего собрания участников, Совета директоров, реализацию Стратегии управления рисками и капиталом;

➤ оценивает риски, влияющие на достижение Банком поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков;

➤ утверждает внутренние документы Банка, определяющие правила, процедуры и методики управления рисками;

➤ осуществляет контроль и управление рисками в порядке, определенном внутренними документами Банка по управлению соответствующими видами рисков;

➤ в соответствии с утвержденными Советом директоров плановыми (целевыми) уровнями рисков и целевой структурой рисков утверждает лимиты по внутрибанковским операциям и осуществляет периодический пересмотр размеров лимитов на предмет их соответствия Стратегии развития Банка, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

➤ распределяет обязанности подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) управления рисками;

➤ определяет условия проведения операций, несущих риски, в соответствии с внутренними документами Банка по управлению рисками;

➤ выполняет иные мероприятия по управлению рисками и капиталом в рамках своей компетенции.

Департамент анализа рисков:

➤ координирует управление рисками и капиталом между подразделениями Банка;

➤ организует процесс сбора информации, необходимой для анализа и оценки рисков;

➤ анализирует и оценивает риски (по утвержденным внутрибанковским методикам), предоставляет органам управления Банка управленческую отчетность по рискам в порядке, определенном Стратегией развития и внутренними документами Банка по управлению отдельными видами рисков;

- проводит на постоянной основе анализ эффективности используемых и разрабатывает новые методы выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня рисков, разрабатывает и совершенствует методологию (методику) управления рисками;
- осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (процедуру стресс-тестирования), доводит её результаты до сведения Правления и Совета директоров, а также использует результаты стресс-тестирования в планировании оперативных действий при нарастании негативных тенденций на финансовом рынке;
- осуществляет постоянный мониторинг текущих уровней риска и капитала;
- планирует мероприятия по снижению уровня рисков;
- выполняет иные мероприятия по управлению рисками и капиталом в рамках своей компетенции в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом», иными внутренними документами Банка и требованиями (рекомендациями) Банка России в отношении управления рисками и капиталом.

Служба внутреннего контроля:

- обеспечивает выявление регуляторного риска в Банке;
- осуществляет координацию управления, мониторинг и оценку эффективности управления регуляторным риском;
- предоставляет органам управления Банка управленческую отчетность по регуляторному риску в порядке, определенном «Положением о Службе внутреннего контроля» Банка;
- выполняет иные мероприятия по осуществлению контроля за управлением рисками в рамках своей компетенции.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками и капиталом, установленных «Стратегией управления рисками и капиталом» и иными внутренними документами Банка по управлению рисками, и полноты применения указанных документов;
- проводит оценку адекватности и актуальности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом, а также контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом;
- выполняет иные мероприятия по осуществлению контроля за управлением рисками и капиталом в рамках своей компетенции в соответствии с «Положением о Службе внутреннего аудита», иными внутренними документами Банка и требованиями (рекомендациями) Банка России в отношении управления рисками и капиталом.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:

- осуществляет контроль соблюдения мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности;
- осуществляет контроль соблюдения мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- выполняет иные мероприятия по осуществлению контроля за управлением рисками и капиталом в рамках своей компетенции.

Отдельные подразделения и ответственные работники Банка:

- в пределах своих полномочий принимают решения об осуществлении банковских операций (сделок) с учетом установленных ограничений по рискам;
- при инициировании новых бизнес-процессов (операций, продуктов) в установленном порядке представляют в Департамент анализа рисков информацию для оценки, управления и мониторинга рисков по инициированным операциям и продуктам;

➤ выносят на рассмотрение органов управления Банка предложения по актуализации (изменению) набора инструментов (методов), применяемых в целях ограничения рисков.

1.2.3. Основным документом, регламентирующим взаимодействие между органами управления и подразделениями Банка, в том числе по вопросам формирования культуры управления рисками, является «Стратегия управления рисками и капиталом», которая описывает:

- порядок управления рисками, присущих Банку в его деятельности, включающий в себя описание распределения функций по управлению рисками между различными органами управления, подразделениями и должностными лицами Банка;

- внутренние документы Банка, определяющие управление рисками и капиталом Банка;

- принципы управления рисками и капиталом;

- виды рисков и операции (сделки), которым присущи соответствующие виды рисков, а также методы управления данными рисками;

- методы определения значимых рисков;

- организацию процедур стресс-тестирования;

- отчетность, формируемую с целью контроля рисков;

- процедуры контроля рисков и меры по ограничению и снижению рисков;

- систему контроля за выполнением порядка и процедур по управлению рисками.

В отношении каждого из значимых рисков Советом Директоров Банка определяются процедуры управления риском в соответствии с внутренними нормативными документами по управлению отдельными значимыми рисками.

Правлением Банка определяются процедуры управления рисками, не отнесенными к значимым.

В целях организации управления рисками в Банке создано отдельное подразделение - Департамент анализа рисков, которое осуществляет свои функции на постоянной основе.

Руководитель Департамента анализа рисков координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания. В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков решением Совета директоров определяются плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков и система лимитов.

Показатели склонности к риску и сигнальные значения данных показателей утверждаются органами управления на определенный период времени в виде внутреннего нормативного документа «Показатели капитала и риска», который пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется органами управления на основе отчетов, подготавливаемых Департаментом анализа рисков на периодической основе

Отчетность формируется Департаментом анализа рисков на основании результатов проведенного мониторинга.

Мониторинг рисков осуществляется посредством следующих процедур:

- постоянный мониторинг (оценка) за принятыми Банком объемами рисков и совокупным (агрегированным) объемом риска, включая оценку влияния изменения характера и размера, принятых Банком рисков на размер достаточности капитала;
- текущий мониторинг соблюдения установленных лимитов.

О достижении сигнальных значений (фактов превышения лимитов) по установленным лимитам Департамент анализа рисков незамедлительно информирует органы управления.

По мере необходимости, но не реже одного раза в год, Банк оценивает соответствие процедур управления рисками новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и, в случае необходимости, в процедуры управления рисками и ВНД по управлению рисками вносятся соответствующие корректировки.

Оценка соответствия процедур управления рисками проводится подразделением Банка, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска, в том числе моделей количественной оценки риска (далее – оценивающее подразделение), или внешним аудитором, включая оценку:

О выявленных недостатках и/или необходимости внесения изменений в процедуры управления рисками соответствующие информация и предложения вносятся Службой внутреннего аудита и/или оценивающим подразделением Совету директоров и исполнительным органам .

1.2.4. В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке формируется отчетность с целью проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

В отчетность ВПОДК включается следующая информация Банка:

- о результатах выполнения ВПОДК;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов.

Отчетность ВПОДК формируется Департаментом анализа рисков на регулярной основе и предоставляется Совету директоров и Правлению с соблюдением требований, установленных Указанием Банка № 3624-У.

Отчет о результатах выполнения ВПОДК формируется на ежегодной основе и включает следующую информацию:

- сведения о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- предложения о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК,
- иную информацию, определенную внутренними документами Банка по управлению отдельными видами рисков, включая нефинансовые риски, а также требованиями Банка России к системе управления рисками и капиталом кредитных организаций.

По результатам анализа деятельности Банка за отчетный год Департамент анализа рисков также представляет Совету директоров с одобрения исполнительных органов следующие предложения/информация:

- об установлении на следующий календарный год плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка;
- об оценке установленных в Банке процедур управления рисками и стресс-тестирования, в том числе, о необходимости их пересмотра при наличии изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка,
- о пересмотре установленных показателей планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала (при наличии необходимости);
- о переоценке присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости.

Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляется органам управления Банка ежегодно.

Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Совету директоров - ежеквартально;
- Правлению - не реже одного раза в месяц.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, изменениях объемов значимых рисков и влиянии указанных изменений на нормативы достаточности капитала;

- об оценке динамики достаточности капитала по агрегированным рискам, принятых объемах (их изменении) каждого значимого для Банка вида риска и влиянии указанных изменений на достаточность капитала Банка,

- об объемах значимых рисков, принятых отдельными структурными подразделениями Банка;

- об объеме резерва по достаточности капитала применительно к установленному Стратегией развития Банка плановому (целевому) уровню достаточности капитала (обеспечение наличие резерва по капиталу для покрытия нефинансовых рисков);

- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов (о результатах мониторинга установленных лимитов);

- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;

- о выполнении обязательных нормативов;

- о мерах, принятие которых необходимо для снижения принятых рисков и (или) увеличения капитала;

- иную информацию, определенную внутренними документами Банка по управлению отдельными видами рисков.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Департаментом анализа рисков до исполнительных органов и Совета директоров по мере выявления указанных фактов.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам, представляемой органам управления Банка, также отражена в пункте 9.1 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

1.2.5. Для оценки потенциального воздействия на устойчивость Банка изменений факторов риска Банк не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование. Стресс-тестирование охватывает все значимые риски и направления деятельности Банка и проводится в соответствии со сценариями, утвержденными Советом Директоров и включенными в документ Банка «Стратегия управления рисками и капиталом».

Стресс тестирование проводится не реже одного раза в год

На основе утвержденных сценариев стресс-тестирования разрабатываются детализированные процедуры стресс-тестирования присущих деятельности Банка рисков.

Процедуры стресс-тестирования включают в себя:

- стресс-тестирование капитала;
- стресс-тестирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование взвешенных по риску активов;

- стресс-тестирование риска ликвидности (обязательных нормативов и других показателей ликвидности).

Стресс-тестирование проводится по следующим сценариям:

- умеренный стресс-тест, заключающийся в ухудшении тестируемого показателя на 10%;
- критический стресс-тест, заключающийся в ухудшении тестируемого показателя на 30%;
- реверсивный (обратный) стресс-тест, заключающийся в выявлении максимально приемлемого ухудшения тестируемого относительного показателя.

По итогам проведенного стресс-тестирования Департаментом анализа рисков составляется отчет, содержащий комментарии о результатах стресс-тестирования и вывод о достаточности капитала Банка в результате воздействия рассматриваемых рисков в рамках проведенных стресс-тестов и, в случае необходимости, о потребности в корректировке целевых уровней рисков и капитала с учетом стресс-тестирования. Отчет о стресс-тестировании предоставляется Правлению и Совету директоров Банка в рамках отчетности по ВПОДК (Внутренние Процедуры Оценки Достаточности Капитала) не реже одного раза в год.

Корректировка показателей капитала и риска с учетом стресс-тестирования оказывает прямое влияние на Стратегию развития Банка и принятие управленческих решений по расширению объемов действующих видов бизнеса и(или) выхода на новые рынки.

1.2.6. В отношении всех значимых рисков, оказывающих влияние на величину достаточности капитала Банка, применяются следующие методы снижения рисков:

- снижение уровня (минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, посредством:
 - снижения лимитов по риску;
 - использования дополнительного обеспечения;
 - выделения дополнительного капитала для покрытия риска;
 - принятия иных мер, предусмотренных внутренними документами по управлению отдельными видами рисков;
- перенос (передача) риска - применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация (например, путем заключения договоров уступки и (или) секьюритизации);
- финансирование риска - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка предусмотрено создание резервов;
- уклонение от риска (избегание риска) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

Конкретный набор механизмов определяется видом значимого риска и отражается во внутренних документах, регламентирующих процесс управления отдельными видами значимых рисков Банка. Необходимость реализации мер по снижению рисков и их конкретный выбор принимаются на основе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, в процессе ее рассмотрения пользователями (органы управления, руководителями структурных подразделений).

Внутренний контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, в том числе эффективностью применяемых мер и процедур снижения уровня принимаемых рисков осуществляется Службой внутреннего контроля в соответствии с «Положением о Службе внутреннего контроля», а также Службой внутреннего аудита в соответствии с «Положением о Службе внутреннего аудита» и планами проверок, утвержденными Советом директоров Банка.

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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	3 721 494	2 626 013	297 720
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	3 721 494	2 626 013	297 720
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,	0	0	0
	в том числе:			
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,	не применяется	не применяется	не применяется
	в том числе:			

17	при применении ПВР, 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:	1 096 276	1 220 823	87 702
21	при применении стандартизированного подхода	1 096 276	1 220 823	87 702
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	0	0	0
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)	6 124 020	5 153 086	489 922

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

Номер строки	Наименование показателя	данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	Существенные изменения за отчетный период в тыс.руб.	Существенные изменения за отчетный период в %-тах
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	3 721 494	2 626 013	1 095 481	42.00%
20	Рыночный риск, всего,	1 096 276	1 220 823	-124 547	-10.00%

Существенные изменения показателя кредитного риска на 01.01.2020 года (увеличение на 42% по сравнению с 01.10.2019г.) связано с изменением структуры баланса на 01.01.2020 года, обусловленного в основном сокращением доли межбанковских кредитов (в т.ч. депозитов в Банке России) и увеличением доли ссуд, выданных юридическим и физическим лицам. А также произошло увеличение остатков на корреспондентских счетах в иностранной валюте в банках – резидентах. Данные изменения привели к

увеличению суммы 4ой группы активов, рассчитанной в соответствии с Инструкцией 180-И⁴ 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. Объем портфеля ценных бумаг за 4ый квартал существенно не изменился.

Снижение показателя рыночного риска на 01.01.2020 года на 10% обусловлено снижением курса доллара США по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.10.2019-64.6407, на 01.01.2020-61.9057), которое повлекло за собой снижение стоимости портфеля ценных бумаг в национальной валюте.

1.3.2. Для Банка не применяется.

1.3.3. Для Банка не применяется.

⁴ Документ утратил силу с 01.01.2020 года в связи с изданием Инструкции Банка России 199-И от 29.11.2019 (вступила в силу с 01.01.2020)

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.

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных рисков

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
	Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	733 380	733 380	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	1 029 645	1 029 645	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 966 640	2 966 640	-	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 892 004	1 892 004	-	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-

7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	712 126	-	-	-	712 126	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	6 020	6 020	-	-	-	-
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10 006	10 006	-	-	-	-
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	-	-	-	-
12	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	31 937	10 945	-	-	-	20 992
13	Всего активов	7 381 758	6 648 640	0	0	712 126	20 992
	Обязательства						
14	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	4 401 572	-	-	-	-	4 401 572
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые обязательства	7 108	-	-	-	-	7 108
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
21	Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	183 311	-	-	-	-	183 311
22	Прочие обязательства	28 881	-	-	-	-	28 881
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	87 701	-	-	-	-	87 701
24	Всего обязательств	4 708 573	0	0	0	0	4 708 573

Таблица 3.2.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	7 360 766	6 648 640	-	-	712 126
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	7 360 766	6 648 640	-	-	712 126
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	752 787	752 787	-	-	-
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-	-	-

9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	8 113 553	7 401 427	-	-	712 126

4.2. Текстовая информация к таблицам 3.1. и 3.2.

4.2.1. Для Банка не применяется.

4.2.2. Основным источником различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, являются сумма нематериальных активов, подлежащая вычету из регулятивного капитала в соответствии с Положением Банка России 646-П.4.2.3. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля устанавливается внутренним документом Банка «Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов».

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в области учета и оценки финансовых инструментов.

Справедливая стоимость портфеля идентичных финансовых инструментов определяется посредством умножения справедливой стоимости одного финансового инструмента на их количество.

Важнейшими элементами определения справедливой стоимости являются:

- исходные данные;
- критерии активности рынка;
- методы определения (оценки) справедливой стоимости;
- иерархия справедливой стоимости;
- корректировка справедливой стоимости.

Источники информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля:

- по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, основным рынком (основным источником информации) является ПАО «Московская Биржа»;
- для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг, основным рынком (основным источником информации) являются информационные системы Bloomberg, Thomson Reuters, cbonds.ru, rusbonds.ru, Национальная Финансовая Ассоциация

Применяемые Банком методы оценки справедливой стоимости на основе рыночных данных и на основе моделей.

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк может использовать исходные данные различных уровней:

- исходные данные Уровня 1 – прямо Наблюдаемые исходные данные о ценовых Котировках (некорректируемых) активных рынков для идентичных финансовых инструментов, к которым у Банка есть доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 - прямо или косвенно Наблюдаемые исходные данные в отношении оцениваемого финансового инструмента, исключая ценовые Котировки, отнесенные к Исходным данным Уровня 1;

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

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым рынок является активным на основе Исходных данных Уровня 1:

- для ценных бумаг российских эмитентов, обращающихся на российских фондовых биржах, номинированных в российских рублях, Исходными данными Уровня 1 принимаются данные ПАО «Московская Биржа» (www.moex.com) о средневзвешенной цене на дату проведения оценки;

- для ценных бумаг, обращающихся на иностранных фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):

- цена закрытия, определенная организатором торгов;
- лучшая последняя котировка на покупку, раскрываемая организатором торгов, за 30 торговых дней.

- для ценных бумаг обращающихся на внебиржевом рынке, Исходными данными Уровня 1 принимаются (в порядке убывания приоритетности):

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

В случае если в течение 30 календарных дней, предшествующих дате оценки, для оцениваемой ценной бумаги не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Банк производит оценку на основании Исходных данных 2-3 уровня.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка на основе Исходных данных Уровня 2:

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых рынок отсутствует или признан неактивным, может осуществляться с использованием рыночного подхода на основе Исходных данных Уровня 2 с применением корректирующих коэффициентов.

Рыночный (сравнительный) подход - это метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

При применении рыночного подхода к определению справедливой стоимости используются рыночные котировки идентичных или подобных активов, скорректированные на их текущее состояние.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов на основе Исходных данных Уровня 3.

В случае невозможности определения справедливой стоимости финансовых инструментов на основе Исходных данных Уровня 1 и Уровня 2, а также при отсутствии торгов по финансовому инструменту более 90 последних календарных дней или значении BVAL score менее 5, определение справедливой стоимости финансовых инструментов производится на основе Исходных данных Уровня 3.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов на основе Исходных данных Уровня 3 проводится расчетным способом посредством мотивированного суждения. Определение справедливой стоимости ценных бумаг расчетным способом проводится с применением следующих методов включая, но не ограничиваясь: Доходный, Затратный и Рыночный подходы, а также методы, изложенные в Приказах ФСФР № 10-65/пз-н от 09.11.2010г. и № 10-66/пз-н от 09.11.2010г. в зависимости от вида исходных данных, которые доступны по данному финансовому инструменту на момент проведения оценки и вида финансового инструмента.

Затратный подход (метод стоимости чистых активов)

- Метод основан на оценке рыночной стоимости всех статей активов и обязательств, принимаемых к расчету чистых активов общества. Метод применим для оценки справедливой стоимости акций действующих предприятий почти всех отраслей.

Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)

- Метод дисконтированного денежного потока предполагает расчет текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, применим к отдельному активу, группе активов. Метод дисконтирования денежных потоков основан на допущении, что стоимость инвестиций в компанию в целом (или покупку ее акций) зависит от будущих выгод (например, от величины денежного потока будущих доходов или дивидендов), которые получит инвестор и равна их текущей стоимости. Эти будущие денежные потоки приводятся к эквивалентной текущей стоимости с использованием ставки дисконта, которая зависит от требуемой инвестором нормы дохода (доходности) на вложенные средства. Расчеты ожидаемой инвестором доходности основываются на анализе риска инвестирования в компанию, а также риска, связанного с получением ожидаемого будущего денежного потока в нестабильных условиях внешней среды (изменения процентных ставок, курса валюты, инфляции и др.).

Порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля Службой внутреннего аудита (иным подразделением, не зависимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рыночного риска, или разработкой методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля):

Служба внутреннего аудита в ходе плановых (согласно утвержденному плану проверок) и внеплановых (при необходимости) проверок порядка проведения операций с ценными бумагами также осуществляет оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Независимая процедура оценки правильности определения справедливой стоимости:

- Оценка осуществляется независимой аудиторской компанией выборочно в рамках проведения ежегодной процедуры проверки системы учета и отчетности Банка.

Описание процедур корректировки справедливой стоимости или формирования отчислений в резервы:

Справедливая стоимость финансовых инструментов, определенная на основе Исходных данных Уровня 1 представляют собой наиболее надежную оценку и используются Банком для оценки справедливой стоимости без корректировки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, определяемая на основе Исходных данных Уровня 2 и Уровня 3, подлежит корректировке посредством мотивированного суждения.

В случае если по результатам мониторинга справедливая стоимость ценной бумаги, определенная с помощью Исходных данных 2 или 3 Уровня, признается неадекватной, ее справедливая стоимость с учетом корректировки определяется путем нахождения среднего арифметического справедливой стоимости до корректировки и справедливой стоимости ценных бумаг, раскрываемой соответствующим Источником информации. При этом уровень иерархии Исходных данных для определения справедливой стоимости снижается до 3 Уровня.

В случае выявления факторов невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и при наличии признаков обесценения ценных бумаг такие финансовые инструменты на основе мотивированного суждения могут быть включены в базу для создания резерва на возможные потери

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах⁵

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:	-	-	7 157 395	739 661
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:	-	-	729 106	729 106
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	182 270	182 270
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	182 270	182 270
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	546 836	546 836
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	546 836	546 836
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	777 155	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 980 609	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 716 980	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	913 991	-
8	Основные средства	-	-	8 167	8 167
9	Прочие активы	-	-	31 387	2 389

⁵ 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 отчетного квартала.

5.Текстовая информация к таблице 3.3

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. У Банка отсутствуют обремененные активы на отчетную дату 01.01.2020 года.

Существенные изменения данных по статьям 4, 5 и 7 таблицы 3.3 за отчетный период связано с изменением структуры баланса на 01.01.2020 года, обусловленного в основном сокращением доли межбанковских кредитов (в т.ч. депозитов в Банке России) и увеличением доли ссуд, выданных юридическим и физическим лицам. А также произошло увеличение остатков на корреспондентских счетах в иностранной валюте в банках – резидентах.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	78 718	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,	477 208	716 180
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	477 208	313 415
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	402 765
4	Средства нерезидентов, всего,	1 641	782
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 641	782

7. Информация об изменении данных в таблице 3.4.

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	78 718	225 244	-146 526	-65%
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	477 208	716 180	-238 972	-33%
	в том числе:				

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	477 208	313 415	163 793	52
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	402 765	-402 765	-100
4	Средства нерезидентов, всего,	1 641	782	859	110
	в том числе:				
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 641	782	859	110

Существенное изменения по статьям 1 и 3 таблицы 3.4 связано с перенаправлением потока денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и в долговые ценные бумаги контрагентов-нерезидентов, на контрагентов-резидентов РФ (в частности на корреспондентские счета банков- резидентов и в межбанковские кредиты).

Изменение по статье «Средства нерезидентов» (увеличение на 110%) связано с пополнением расчетных счетов физических лиц-нерезидентов.

Также изменилась структура портфеля ценных бумаг эмитентов-нерезидентов. Банк заменил долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, на бумаги эмитентов, имеющих данный рейтинг.

8. Банк не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующимся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П.

10. Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России 3737-У.

13. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.

Данные представлены на основании раздела 7 «Значения надбавок к нормативам достаточности капитала» формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	3341300	X
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	322106	X
372	ИРЛАНДИЯ	1	296933	X
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	94863	X
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	121	X
	Совокупная величина требований		4055323	1250012

Величина антициклической надбавки определяется Банком на основе методик, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее –

Инструкция банка России № 180-И)⁶ и Указание Банка России № 4892-У, т.е. на основе стандартизированного подхода.

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

	данные на 01.01.2020	данные на 01.01.2020	данные на 01.01.2019	данные на 01.01.2019
Кредитный риск	(активы, взвешенные по уровню риска с применением стандартизированного подхода)	Размер фактически имеющегося капитала	(активы, взвешенные по уровню риска с применением стандартизированного подхода)	Размер фактически имеющегося капитала
	3 721 494	3 316 049	3 311 142	3 464 956

2.2. Кредитный риск – это вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения клиентом или группой связанных клиентов (далее – ГСК) договорных обязательств перед Банком. Относится к значимым рискам Банка.

Управление кредитным риском является составной частью системы управления рисками Банка и осуществляется на основе Кредитной политики ООО «АТБ» Банк, Стратегии управления рисками и капиталом и других нормативных документов Банка.

Основной целью Кредитной политики является определение ключевых позиций Банка в области размещения денежных средств (по направлениям вложения, по срокам, по валютам) с целью аккумуляции максимального дохода при минимальном риске и поддержания необходимого уровня ликвидности.

Методы управления кредитным риском

- индивидуальное рассмотрение и утверждение сделок или лимитов на операции с клиентами / ГСК;
- первоначальная оценка и последующий мониторинг финансового положения клиентов/активов для своевременного создания/изменения резервов на возможные потери;
- предоставление клиентами обеспечения (залога, залога, поручительства, гарантии и т.п.);
- страхование кредитного риска.

В части управления кредитным риском Банк придерживается консервативного подхода и отказывается от сделок, несущих в себе повышенный кредитный риск.

2.3.1. Коммерческое кредитование юридических лиц является одним из основных направлений вложения временно свободных денежных средств Банка

⁶ Документ утратил силу с 01.01.2020 года в связи с изданием Инструкции Банка России 199-И от 29.11.2019(вступила в силу с 01.01.2020)

Приоритетными для предоставления коммерческих кредитов являются отрасли, позволяющие производить быстрый оборот кредитных ресурсов:

- торговля;
- транспорт;
- сфера услуг.

Политика Банка в области кредитования физических лиц основывается, на работе со следующими группами клиентов:

- с сотрудниками Банка;
- с сотрудниками корпоративных клиентов Банка;
- со сторонними клиентами Банка.

Приоритет отдается физическим лицам, имеющим хорошую кредитную историю, то есть клиентам, получавшим ранее банковские кредиты и обеспечивающим их своевременное обслуживание, включая уплату процентов и погашение основного долга, а также сотрудникам предприятий и организаций, тесно сотрудничающим с Банком по разным направлениям банковской деятельности на протяжении ряда лет.

Кредитование физических лиц является перспективным направлением банковской деятельности и подразделяется на:

- автокредитование;
- потребительское кредитование;
- кредитование счета в форме овердрафта по международным банковским картам ООО «АТБ» Банк.

Выбор Банком показателей склонности к риску в отношении кредитного риска осуществляется в соответствии с направлениями кредитования, которые определены принятой бизнес-стратегией Банка в качестве приоритетных.

2.3.2. Основой стратегии управления рыночным риском является выявление, измерение и определение приемлемого уровня кредитного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные подходы Банка к определению стратегии управления кредитным риском включают в себя:

- определение финансовых инструментов, при работе с которыми возникает кредитный риск;
- формирование методов оценки кредитных рисков различных финансовых документов, несущих кредитный риск;
- оценку этих рисков и степени подверженности им;
- постоянный мониторинг уровня кредитного риска;
- формирование адекватной величины резервов на возможные потери;
- установление системы лимитов (на контрагентов, по бизнес-подразделениям)

Управление кредитным риском при проведении операций с юридическими и физическими лицами включает в себя:

-первоначальную оценку и последующий мониторинг финансового положения;

-контроль наличия и сохранности залога, а так же контроль за рыночной, справедливой и залоговой оценкой стоимости обеспечения;

-контроль своевременного выполнения заемщиком обязательств по кредитным договорам.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком кредитным риском и достаточностью собственных средств (капитала) в Банке устанавливается система лимитов. Показатели кредитного риска и капитала, необходимого для его покрытия, отражаются во внутреннем документе Банка «Показатели капитала и риска», который пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год Советом Директоров Банка.

Информация о плановом (целевом) уровне кредитного риска

Плановый (целевой) уровень кредитного риска, тыс.руб	
На 01.01.2020	На 01.01.2019
8 300 000	8 375 000

Банк устанавливает систему лимитов кредитного риска в разрезе отдельных заемщиков, бизнес-подразделений и Банка в целом.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Контроль соблюдения отдельных установленных лимитов на кредитный риск осуществляется, в том числе с помощью определения сигнальных значений лимитов, при достижении которых осуществляются корректирующие действия.

2.3.3. Организационную структуру управления кредитным риском Банка образуют его органы управления: Совет директоров, Правление и Кредитный комитет. Текущую работу по управлению кредитным риском выполняет Департамент анализа рисков. Контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском осуществляет Департамент анализа рисков, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита.

Функции указанных органов управления и подразделений Банка обозначены в пункте 1.2.2 главы 1 раздела II настоящей Информации в рамках общей системы управления рисками и капиталом Банка (применительно к управлению кредитным риском и контролю за ним). При этом Департамент анализа рисков осуществляет контроль за значимыми рисками также путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (плановыми/целевыми уровнями рисков и их сигнальными значениями).

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

В процессе управления кредитным риском Кредитный комитет:

- рассматривает доклады работников Департамента анализа рисков о финансовом состоянии юридических лиц и утверждает лимиты кредитного риска на них (в соответствии с предоставленными полномочиями);

- принимает решения о предоставлении кредитных продуктов заемщикам Банка в соответствии с предоставленными полномочиями.

2.3.4. Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, Департаментом анализа рисков, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита в процессе управления кредитным риском указано в пункте 1.2.2 главы 1 раздела II настоящей Информации в рамках общей системы управления рисками и капиталом Банка, но применительно к процессу управления кредитным риском.

2.3.5. Взаимодействие между Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита и Департаментом анализа рисков осуществляется, в основном, путем проверки указанными службами эффективности разработанных Департаментом анализа рисков внутренних документов и методов оценки кредитного риска.

2.3.6. Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка, а также порядок информирования органов управления Банка о размере принятого Банка кредитного риска изложены в пункте 1.2.4 главы 1 раздела II настоящей Информации в рамках общей системы управления рисками и капиталом Банка (применительно к кредитному риску).

Таблица 4.1

Информация об активах, подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных	Балансовая стоимость кредитных	Балансовая стоимость кредитных	Балансовая стоимость кредитных	Резервы на возможные	Чистая балансовая стоимость
-------	-------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	----------------------	-----------------------------

		требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	е потери	активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	667 271	не применимо	7 795 168	2 938 989	5 523 450
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	38 653	не применимо	0	38 653	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	867 257	114 470	752 787
4	Итого	не применимо	705 924	не применимо	8 662 425	3 092 112	6 276 237

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 года № 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 требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	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	77 348	50,0%	38 674	4,47%	3 457	-45,53%	35 217
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. Существенные изменения данных за отчетный период, представленных в таблице 4.1.2.

Номер	Показатель	01.01.2020	01.10.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
2	Реструктурированные ссуды	77 348	0	100%	77 348

За отчетный период имеются существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2., а именно – рост объемов требований, классифицированных Банком в более высокую категорию качества по решению уполномоченного органа, обусловленные тем, что в отчетном периоде Банком было принято решение о снижении процентной ставки в отношении совокупности ссуд, предоставляемых в рамках Программ кредитования с использованием банковских карт сотрудников Банка и сотрудников предприятий (организаций), заключивших с ООО «АТБ» Банк «Договор на обслуживание предприятия по выдаче заработной платы сотрудникам».

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, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	753 468
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	36 062
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода,	157 479

	числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	3 052
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	76 925
6	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)	705 924

2.10. Изменение данных в таблице 4.2.

Показатель	01.01.2020	01.07.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода	705 924	753 468	6.31%	-47 544

Существенных изменений балансовой стоимости просроченных более 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.07.2020г.) нет.

Во втором полугодии 2019 года существенно увеличилась доля ссудной задолженности, просроченной свыше 90 дней на начало отчетного периода, но по которым произошло погашение.

2.11.2. Текстовая информация к таблицам 4.1 и 4.2.

Состав кредитных требований, в том числе объемы и сроки (длительность) просроченных и обесцененных кредитных требований, распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения, категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П, с указанием размеров расчетных и фактически сформированных резервов на возможные потери приведены в виде отдельных таблиц в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

2.11.2.1. Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

2.11.2.2. Банк не имел случаев, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматривались как обесцененные.

2.11.2.3. Процедура признания ссудной задолженности обесцененной в Банке соответствует порядку и условиям признания ссуд обесцененными, определенным Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

2.11.2.4. Ссуда является реструктурированной, если на основании соглашения Банка с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена Банком, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

2.11.2.5. Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципу, а так же по срокам погашения приведено в подпункте 4.6 пункта 4 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

2.11.2.6. - 2.11.2.7. Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с 590-П и указанием сформированных резервов на возможные потери, а так же анализ просроченной задолженности по длительности приведены в подпункте 9.2 пункта 9 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

3.1. В Банке используются следующие методы снижения кредитного риска:

- соблюдение принципов кредитной политики и своевременное изменение кредитной политики;
- соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок на получение кредита;
- разделение полномочий по первичной оценке заемщиков, принятию решения о кредитовании и по контролю за возвратностью;
- формализация процесса выдачи кредита (сбор стандартного пакета документов от заемщика для получения кредита, проведение процедуры анализа платежеспособности заемщика);
- получение качественного обеспечения выданных кредитов и страхование предметов залога в пользу Банка;
- установление лимитов на операции кредитного характера;
- диверсификация кредитного портфеля;
- регулярная оценка текущей платежеспособности заемщика;
- резервирование (создание резервов под активы Банка, несущих кредитный риск);
- установление правовых условий кредитного договора, позволяющих при ухудшении качества ссуды приостановить кредитование данного заемщика и/или потребовать досрочного возврата кредита, а также условий, позволяющих списать средства с расчетных счетов заемщика в счет погашения задолженности перед Банком в порядке заранее полученного акцепта.

3.2. Текстовая информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в Банке.

3.2.1. Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска:

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

Банк не использует в целях определения требований к капиталу неттинг балансовых и внебалансовых обязательств. Требования к капиталу для целей расчета обязательных нормативов рассчитываются в Банке в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И⁷ и Указанием Банка России № 4892-У. Требования к капиталу в части кредитного риска (в том числе, остаточного риска) для целей внутренней оценки текущей потребности в капитале на покрытие значимых рисков, а также внутреннего распределения капитала по значимым рискам и установления лимитов в целях контроля за

⁷ Документ утратил силу с 01.01.2020 года в связи с изданием Инструкции Банка России 199-И от 29.11.2019 (вступила в силу с 01.01.2020)

достаточностью капитала рассчитываются в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом».

3.2.2. Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения:

- использование различных подходов к определению рыночной стоимости обеспечения (залога) в зависимости от его вида и состояния;
- экспертиза правоустанавливающих документов на предмет залога (в том числе на отсутствие обременений), а также правового риска;
- оценка коэффициента залогового дисконтирования;
- оценка ликвидности предмета залога и его потенциального рынка сбыта (рыночного спроса);
- оценка финансового состояния организаций, выдающих гарантии, и страховых организаций;
- экспертиза документов, предлагаемых страховой организацией.

При применении Банком методов снижения кредитного риска за счет принятия обеспечения, Банк учитывает вероятность реализации остаточного риска. Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска за счет принятия обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Управление остаточным риском проводится посредством юридической экспертизы принимаемого обеспечения (в части правового риска) и посредством установления консервативных дисконтов (в части риска ликвидности принятого обеспечения)

3.2.3. Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов.

На 01.01.2020 года указанная форма риска концентрации в Банке отсутствует.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	5 523 450						
2	Долговые ценные бумаги	0						
3	Всего, из них:	5 523 450						
4	просроченные более чем на 90 дней							

3.3. Информация к таблице 4.3.

Но-мер	Показатель	01.01.2020	01.07.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
1	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	5 523 450	3 528 702	56.53%	1 994 748

Существенное увеличение в рассматриваемом периоде (втором полугодии 2019 года) балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований обусловлено увеличением объема кредитования физических и юридических лиц.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

4.1. Банк определяет кредитные требования для расчета необходимого капитала с использованием стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И⁸ и Указанием Банка России № 4892-У.

4.2. Текстовая информация к настоящей главе.

4.2.1. В случаях оценки кредитного риска эмитентов ценных бумаг, кредитных организаций – резидентов и юридических лиц – нерезидентов (в том числе банков-нерезидентов), Банк, наряду с другими финансовыми и нефинансовыми показателями, использует (учитывает) кредитные рейтинги, присвоенные потенциальным и действующим клиентам Банка рейтинговыми агентствами.

Процедуры использования при оценке кредитного риска клиентов кредитных рейтингов рейтинговых агентств установлены внутренними документами Банка, утвержденными Правлением Банка. При этом при оценке кредитного риска клиента определенного вида могут применяться кредитные рейтинги не всех указанных рейтинговых агентств.

Совокупная величина кредитных требований Банка к клиентам, требования к которым определяются с учетом присвоенных им кредитных рейтингов, на конец 2018 года равна 3 418 523 тыс. руб. Совокупная величина таких кредитных требований, взвешенных по уровню риска, на конец 2018 года равна 1 082 392 тыс. руб.

4.2.2. При оценке кредитного риска клиентов Банк использует кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств:

- «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings»);
- «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings»);
- «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»);
- АО «Эксперт РА».

4.2.3. Портфели кредитных требований, для оценки кредитного риска которых применяются рейтинги долгосрочной кредитоспособности, следующие (в разрезе портфелей кредитных требований):

- портфель кредитов, выданных кредитным организациям – резидентам, в сумме 2 513 646 тыс. руб. (размер требований, взвешенных по уровню риска, – 354 058 тыс. руб.);
- средства на корреспондентских счетах в кредитных-организациях – резидентах в сумме 826 159 тыс. руб. (размер требований, взвешенных по уровню риска, – 712 591 тыс. руб.);
- средства на корреспондентских в банках-нерезидентах – в сумме 78 718 тыс. руб. (размер требований, взвешенных по уровню риска, 15 743 тыс.руб).

4.2.4. При оценке кредитного риска требований к эмитентам имеющих у Банка ценных бумаг по операциям, не связанным с покупкой ценных бумаг у этих эмитентов, Банк использует внешние кредитные рейтинги эмитентов (за исключением случаев проведения кредитных операций с юридическими лицами – резидентами, не являющимися кредитными организациями). Процедура оценки кредитного риска клиентов Банка с применением соответствующих внешних рейтингов устанавливается внутренними документами Банка.

4.3. Банк в своей деятельности по оценке кредитного риска руководствуется стандартизированным подходом. В целях взвешивания кредитных требований по уровню риска Банк использует

⁸ Документ утратил силу с 01.01.2020 года в связи с изданием Инструкции Банка России 199-И от 29.11.2019(вступила в силу с 01.01.2020)

коэффициенты взвешивания, определенные Инструкцией Банка России № 180-И⁹ и Указанием Банка России № 4892-У, которые могут соотноситься с внешними рейтингами.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование статьи	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент 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			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	637 463		637 463		12 278	1.93%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 492 133		2 492 133		1 082 392	43.43%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	138 239		138 239		23 648	17.11%
6	Юридические лица	872 570	153 584	872 570	153 584	953 616	92.93%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	873 431	599 203	873 431	599 203	1 132 544	76.91%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	0		0		0	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	159 894		159 894		241 894	151.28%

⁹ Документ утратил силу с 01.01.2020 года в связи с изданием Инструкции Банка России 199-И от 29.11.2019(вступила в силу с 01.01.2020)

13	Прочие	275 122		275 122		275 122	100.00%
14	Всего	5 448 852	752 787	5 448 852	752 787	3 721 494	60.01%

4.4. Изменение итоговых данных в таблице 4.4.

Но-мер	Показатель	01.01.2020	01.07.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
14	Балансовые кредитные требования (обязательства)	5 448 852	4 995 418	9.08%	453 434
	Внебалансовые кредитные требования (обязательства)	752 787	950 030	-20.72%	-197 243

Снижение совокупной стоимости внебалансовых кредитных требований в анализируемом периоде (второе полугодие 2019 года) связано с увеличением выданных в счет открытых кредитных линий и овердрафтов ссуд физическим и юридическим лицам и уменьшением неиспользованных лимитов.

Таблица 4.5

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

Но ме р	Наименование статьи	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110 %	130 %	140 %	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 0%	Прочие	
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	625 185						12 278												637 463
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 762 209					729 924												2 492 133
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																		138 239	138 239
6	Юридические лица	72 538						953 616												1 026 154
7	Розничные заемщики (контрагенты)	340 090						1 132 544												1 472 634
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)							0												0
12	Требования (обязательства) с повышенными												159 894							159 894

	коэффициентами риска																		
13	Прочие						275 122												275 122
14	Всего	1 037 813	1 762 209				3 103 484	0			159 894						138 239		6 201 639

4.5. Изменение итоговых данных в таблице 4.5.

Номер	Показатель	01.01.2020	01.07.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
14	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	6 201 639	5 945 448	4,13%	256 191

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.5, не было.

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, несущих 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 к настоящей главе.

10.2.1. Политика и процедуры по управлению рыночным риском Банка определены в «Стратегии управления рисками и капиталом» и «Положении об управлении рыночным риском».

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

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски. В отчетном периоде Банк не осуществлял операции, подверженные фондовому риску, в Банке отсутствуют активы, по которым рассчитывается товарный риск. Значимыми в составе рыночного риска в отчетном периоде являлись процентный и валютный риски.

Методы и процедуры управления рыночным риском установлены внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Управление рыночным риском осуществляется в целях:

- поддержания принимаемого рыночного риска на оптимальном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, и исходя из адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;

- обеспечения результативности финансовой деятельности при совершении банковских операций и других сделок;

- обеспечения эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов.

Основными методами минимизации рыночного риска являются:

- диверсификация рыночных активов;

- хеджирование открытых позиций;

- резервирование;

- управление активами и пассивами;

- лимитирование (как на уровне отдельных финансовых инструментов/эмитентов/контрагентов, так и на портфельном уровне);

- отказ от операций с чрезмерно волатильными финансовыми инструментами.

При этом хеджирование представляет собой один из наиболее известных механизмов управления рыночным риском, который подразумевает открытие противоположных позиций на денежном и срочном рынках с целью ограждения денежной позиции от потерь в будущем, вызванных изменчивостью цен.

На этапе выявления рыночного риска Банк определяет перечень финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, и определяет источники рыночного риска.

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату Управлением экономического анализа и отчетности в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Расчет величины капитала, необходимого для покрытия принятого рыночного риска, осуществляется Департамента анализа рисков и учитывается при расчете агрегированных требований к капиталу на ежемесячной основе.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком рыночным риском и достаточностью собственных средств (капитала) в Банке устанавливается система лимитов. Показатели рыночного риска и капитала, необходимого для его покрытия, отражаются во внутреннем документе Банка «Показатели капитала и риска», который пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год Советом Директоров Банка.

10.2.2. В Банке устанавливается следующее распределение полномочий между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рыночным риском.

Совет директоров:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждение склонности к риску, целевых уровней рисков;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, позволяющей эффективно управлять рыночным риском;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, в том числе в части проверки СВА эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- рассмотрение отчетов по рыночному риску;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования;
- оценка эффективности управления рыночным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рыночным риском.

Правление:

- организация и обеспечение эффективности системы управления рыночным риском, включая организацию систем мониторинга и контроля рыночного риска, организацию предоставления полной и достоверной отчетности по вопросам управления рыночным риском, организацию систем внутреннего контроля;
- определение и утверждение допустимых видов финансовых инструментов, структуры портфеля ценных бумаг;
- принятие решений о классификации, переклассификации вложений в ценные бумаги;
- принятие решения о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам несущих рыночный риск, порядок и процедуры, проведения которых не установлены внутренними документами;
- координация управления структурой пассивов и активов Банка;
- проведение анализа качества управления рыночным риском;
- обсуждение и вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов функционирования системы управления рисками.

Председатель Правления:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка;
- контроль деятельности подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами

Кредитный комитет:

- установление лимитов на финансовые инструменты, несущие рыночный риск, принятие решений о приобретении/продаже данных финансовых инструментов конкретных эмитентов

Казначейство:

- проведение операций на финансовых рынках в части операций хеджирования, конверсионных операций с валютой и операций по покупке/продаже иностранной валюты в рамках установленных банковских процедур и лимитов;
- оперативный контроль за валютной позицией, срочными сделками и сделками с производными финансовыми инструментами;
- управление валютной структурой баланса Банка;

- постоянный мониторинг финансовых рынков;
- контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций и лимитов, установленных Банком;
- незамедлительное информирование Департамента анализа рисков и Председателя Правления Банка о выявленных нарушениях лимитов открытых валютных позиций;
- отслеживание исполнения контрагентами своих обязательств, соблюдения условий операций, соблюдение условий операций. При несоблюдении условий, информирует Департамент анализа рисков не позднее дня выявления факта несоблюдения. Управление по работе на рынке ценных бумаг
- проведение операций на финансовых рынках в части операций хеджирования и операций по покупке/продаже ценных бумаг в рамках установленных банковских процедур и лимитов;
- оперативный контроль за торговым портфелем ценных бумаг, срочными сделками и сделками с производными финансовыми инструментами;
- постоянный мониторинг финансовых рынков;
- определение и вынесение предложений органам управления Банка по работе с финансовыми инструментами;
- контроль соблюдения лимитов, установленных Банком;
- отслеживание исполнения контрагентами своих обязательств, соблюдения условий операций, соблюдение условий расчетов. При несоблюдении условий, информирует Департамент анализа рисков не позднее дня выявления факта несоблюдения.

Отдел сопровождения операций Казначейства и операций с ценными бумагами:

- предоставление информации, необходимой для расчета рыночного риска.

Управление экономического анализа и отчетности:

- составление отчетности о величине открытых валютных позиций согласно нормативным документам Банка России;
- расчет совокупной величины рыночного риска и обязательных нормативов банка, установленных нормативными документами Банка России;
- незамедлительное информирование Департамента казначейства, Департамента анализа рисков, Председателя Правления Банка о выявленных нарушениях лимитов открытых валютных позиций.

Департамент анализа рисков:

- координация управления рыночным риском;
- разработка внутренних нормативных документов по управлению рыночным риском;
- разработка методологии определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля;
- подготовка предложений по снижению уровня рыночного риска;
- проведение стресс-тестирования рыночного риска;
- осуществление последующего контроля за соблюдением установленных лимитов;
- оперативное предоставление информации о выявленных рисках, нарушениях лимитов, операциях, совершаемых вне лимитов, либо не утвержденных и нерегламентированных операциях до Председателя Правления Банка;
- составление отчетности по рыночному риску.

Служба внутреннего контроля:

- проверка соответствия внутренних документов по управлению рыночным риском законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Служба внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском в соответствии с Планами проверок, утвержденными Советом директоров, в том числе при проведении проверок организации управления рисками и капиталом, но не реже периодичности, установленной Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими данную деятельность;

- оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля при проведении тематических проверок, в том числе организации управления рисками и капиталом или операций с ценными бумагами с периодичностью, установленной в Планах проверок, утвержденных Советом директоров, но не реже установленной Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими данную деятельность.

10.2.3. Для информирования органов управления и осуществления контроля за соблюдением политики в области рыночного риска в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для обеспечения органов управления и руководителей подразделений информацией, необходимой и достаточной для принятия управленческих решений в области управления и контроля за рыночным риском. Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, своевременную и актуальную информацию об уровне рыночного риска и его соответствия лимитам.

Подразделениями, ответственными за предоставление отчетов о рыночном риске являются:

- Управление по работе на рынке ценных бумаг (отчет о данных по финансовым инструментам; отчет предоставляется Департаменту анализа рисков и Управлению экономического анализа и отчетности; периодичность составления отчета – не реже одного раза в месяц на отчетную дату или при изменении портфеля ценных бумаг);

- Управление экономического анализа и отчетности (о величине открытых валютных позиций; отчет предоставляется Казначейству и Департаменту анализа рисков в ежедневном режиме);

- Управление экономического анализа и отчетности (о величине рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П; получатель отчета – Департамент анализа рисков; периодичность отчета – не реже одного раза в месяц на отчетную дату);

- руководители подразделений, участвующие в сделках с финансовыми инструментами (о выявленных нарушениях установленных лимитов и/или негативных тенденциях на внешних рынках; получатели отчета – Правление Банка и Департамент анализа рисков; периодичность отчета – не позднее дня выявления фактов);

Департамент анализа рисков (о выявленных нарушениях установленных лимитов; получатели – Правление Банка; периодичность – не позднее дня выявления фактов);

Департамент анализа рисков (отчет о рыночном риске, формируемый в рамках общей системы ВПОДК; для Правления ежемесячно, для Совета директоров ежеквартально).

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)	1 096 276
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	1 096 276

11.6. Текстовая информация к таблице 7.1.

Номер	Показатель	01.01.2020	01.07.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
9	Рыночный риск	1 096 276	1 214 667	-9,7%	-118 391

В анализируемом периоде (второе полугодие 2019 года) существенного изменения величины рыночного риска не было .

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. Текстовая информация к настоящему разделу.

2.1. Операционный риск – вероятность возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Частью операционного риска является правовой риск (вероятность возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, или несовершенства правовой системы).

Политика и процедуры управления операционным риском в Банке регулируются «Стратегией управления рисками и капиталом» и «Положением об управлении операционным риском», утверждаемых Советом директоров не реже одного раза в год. Утвержденные Советом директоров Банка количественные показатели операционного риска и капитала, необходимого для его покрытия, отражаются в ежегодном внутреннем документе «Показатели капитала и риска».

Принципы управления операционным риском Банка:

- признание ключевой роли Совета директоров в формировании культуры управления рисками;
- полная интеграция системы управления операционным риском в общую систему управления рисками;
- контроль Совета директоров над исполнительными органами в целях обеспечения эффективного применения принципов, процессов и систем управления операционным риском на всех уровнях;
- ответственность Правления за последовательное внедрение и применение принципов, процессов и систем управления операционным риском с риск-аппетитом и допустимым уровнем риска;
- обеспечение Правлением выявления случаев и оценки уровня операционного риска с целью четкого понимания причин и факторов риска;
- регулярное предоставление отчетности на всех уровнях принятия и исполнения решений, позволяющее осуществить упреждающее управление операционным риском;
- наличие надежной системы внутреннего контроля, а также надлежащей системы снижения или передачи риска;
- разработка планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае реализации операционного риска.

Управление операционным риском (в т.ч. правовым риском) состоит из следующих этапов:

- выявление риска;
- оценка риска;
- контроль за риском;
- проведение мероприятий по минимизации риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех уровней деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин возникновения операционного риска. (Выявление факторов правового риска осуществляется Юридическим департаментом и руководителями иных структурных подразделений Банка.)

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. В Банке применяется базовый регулятивный метод оценки операционного риска.

Составными элементами контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;

- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) соответствующими службами заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных.

Основным методом снижения операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Снижение операционного риска, возникающего вследствие возможных ошибок со стороны работников, осуществляется путем постоянного повышения квалификации работников.

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Решение об использовании механизмов передачи риска (например, аутсорсинга) принимается Правлением Банка по результатам анализа предложений, составленных на основании информации, предоставленной Департаментом анализа рисков, подготовленных с учетом предложений руководителей подразделений.

Снижение уровня отдельных видов операционного риска осуществляется за счет его финансирования. Источники финансирования риска делятся на внутренние, позволяющие покрыть потери Банка в пределах «болевого порога», и внешние источники для финансирования потерь выше этого уровня.

Ключевым внутренним источником финансирования снижения уровня операционного риска является создание резервов.

Основным внешним источником снижения уровня операционного риска является страхование. Целесообразность использования страхования определяется с учетом его стоимости, вероятности наступления страхового события и влияния страхового события на финансовое положение Банка.

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

Разработка плана по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности разрабатывается исходя из оценки возможного ущерба от непредвиденных событий (обстоятельств) относительно предполагаемых затрат на подготовку и реализацию соответствующих планов, а также с учетом всех возможных (предполагаемых) сценариев развития событий, создающих угрозу убытков, особенно для рисков, характеризующихся низкой вероятностью, но большими размерами потенциальных убытков, источники которых находятся вне контроля Банка. План по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности утверждается Советом директоров Банка.

2.2. В Банке устанавливается порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском. Распределение функций и полномочий по управлению операционным риском между органами управления следующее.

Совет директоров:

- утверждает склонность к операционному риску и целевой уровень риска;

- обеспечивает создание организационной структуры Банка, позволяющей эффективно управлять операционным риском;

- утверждает мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- анализирует отчеты Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, в том числе в части проверки СВА эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками;

- рассматривает отчеты по состоянию операционного риска;

- оценивает эффективность управления операционным риском Банка;

- осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению операционным риском.

Правление:

- рассматривает и утверждает внутренние документы Банка, определяющие правила и процедуры управления операционным риском;

- распределяет полномочия и ответственность по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами,

- устанавливает порядок взаимодействия подразделений и представления ими отчетности;

- устанавливает в пределах своих полномочий лимиты на виды активов, операций;

- формирует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Юридический департамент.

- согласовывает внутренние документы Банка;

- обеспечивает правовую поддержку договоров и сделок, заключаемых Банком;

- разрабатывает типовые формы и условия договоров, используемых в работе;

- разрабатывает прочие меры по минимизации операционного риска в рамках своей компетенции (в части правового риска).

Служба режима и информационного обеспечения:

- обеспечивает сбор и анализ информации о внешних источниках угроз информационной безопасности Банка;

- проводит расследование случаев нарушения информационной безопасности;

- осуществляет контроль за соблюдением принципов хранения конфиденциальной информации и информации ограниченного доступа;

- осуществляет иные функции по минимизации операционного риска в части информационной безопасности Банка.

Департамент информационных технологий:

- обеспечивает непрерывную деятельность всех технических средств, используемых в процессе деятельности Банка, в надлежащем состоянии в соответствии с установленными техническими характеристиками;

- осуществляет регулярные процедуры по проверке и тестированию аппаратно-программного обеспечения на предмет непредвиденных сбоев, а также принимает меры по созданию резервных копий, разработке плана действий в непредвиденных ситуациях;

- адаптирует имеющиеся системы к изменениям, происходящим в Банке (внедрение новых технологий, изменение структуры и т.п.);

- осуществляет иные функции по минимизации операционного риска.

Управление экономического анализа и отчетности:

- рассчитывает величину операционного риска и обязательных нормативов банка, установленных нормативными документами Банка России.

Руководители всех структурных подразделений:

- контролируют соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- информируют Департамента анализа рисков обо всех событиях операционного риска, произошедших и/или выявленных в структурном подразделении.

Департамент анализа рисков:

- координирует систему управления операционным риском Банка;

- разрабатывает внутренние нормативные документы по управлению операционным риском;

- собирает и ведет базу данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска (включая правовой риск);

- оценивает операционный риск методами, отличными от установленных нормативными документами Банка России;

- подготавливает предложения по снижению уровня операционного риска;

- осуществляет стресс-тестирование операционного риска;

- осуществляет последующий контроль за соблюдением установленных лимитов;

- реализует иные действия по управлению операционным риском.

Служба внутреннего контроля:

- производит проверку соответствия внутренних документов по управлению операционным риском законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

- осуществляет проверку соблюдения подразделениями Банка внутренних нормативных документов;

- оперативно доводит информацию о выявленных рисках, нарушениях лимитов, операциях, совершаемых вне лимитов, либо не утвержденных и нерегламентированных операциях до Правления Банка;

- реализует иные действия по контролю за операционным риском;

Служба внутреннего аудита проводит проверку эффективности методологии оценки операционного риска и процедур управления операционным риском в соответствии с Планами проверок, утвержденными Советом директоров, в том числе при проведении проверок организации управления рисками и капиталом, но не реже периодичности, установленной Указанием Банка России № 3624-У, а также иными нормативными документами Банка России.

2.3. В целях контроля операционного риска в Банке действует следующий порядок отчетности и информирования органов управления и Департамента анализа рисков Банка о размере принятого операционного риска и понесенных убытках от его реализации.

Отчет / данные	Подразделение, ответственное за предоставление отчета	Получатель отчета	Периодичность составления
Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 652-П	Управление экономического анализа и отчетности	Департамент анализа рисков	Ежегодно после сдачи годового отчета
Отчеты по индикаторам операционного риска	Руководители структурных	Департамент анализа рисков	Ежеквартально, не позднее 10

(включая правовой риск)	подразделений		рабочих дней после окончания квартала
Информация для регистрации событий операционного риска (включая правовой риск)	Руководители всех структурных подразделений	Департамент анализа рисков	Не позднее дня, следующего за днем выявления факта
Отчет об операционном риске (включая правовой риск), формируемый в рамках общей системы ВПОДК	Департамент анализа рисков	Правление Банка	Ежемесячно
		Совет директоров	Ежеквартально
Отчет о фактически понесенных убытках от реализации событий операционного риска (включая правовой риск)	Департамент анализа рисков	Правление Банка	Ежегодно по состоянию на 1 января текущего года за предыдущий год – не позднее последнего рабочего дня января текущего года
Информация о существенных убытках за год	Департамент анализа рисков	Правление Банка	Ежегодно по состоянию на 1 января текущего года за предыдущий год, – не позднее последнего рабочего дня января текущего года

2.4. В Банке применяется базовый регулятивный метод оценки операционного риска. Кроме того, Банк в качестве дополнительных методов использует статистический и аналитический метод.

Базовый регулятивный метод, определяемый в документах Базельского комитета как базовый индикативный подход (BIA - Basic Indicator Approach) предусматривает обеспечение поддержания капитала Банка на уровне, достаточном для покрытия риска. Расчет операционного риска в рамках данного метода осуществляется Управлением экономического анализа и отчетности на ежеквартальной основе в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина экономического капитала на покрытие операционного риска рассчитывается Департаментом анализа рисков и учитывается при расчете агрегированных требований к капиталу на ежемесячной основе.

Статистический метод оценки операционного риска предполагает прогноз операционных убытков, исходя из размера фактических убытков от реализации операционного риска, имевших место в прошлом. При применении данного метода в качестве исходных данных используется информация об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения. Формирование и ведение аналитической базы данных об убытках осуществляет Департамент анализа рисков.

Величина операционного риска в рамках данного подхода является оценкой ожидаемых потерь от событий операционного риска за последние 3 года, что представляет собой математическое ожидание функции распределения вероятности операционных потерь. Горизонт оценки составляет 1 год.

Аналитический метод представляет собой мониторинг операционного риска с использованием системы индикаторов уровня операционного риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для расчета уровня операционного риска руководители структурных подразделений Банка на ежеквартальной основе предоставляют

информацию в Департамент анализа рисков по показателям, указанным во внутренних документах Банка. Каждый показатель оценивается по трехбалльной шкале (от 0 до 3). Полученные данные сводятся и анализируются Департаментом анализа рисков.

2.5. Для Банка не применяется.

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 «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.

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.

2. Текстовая информация к настоящему разделу.

2.1. Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки) – вероятность ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Риск процентной ставки возникает, когда не совпадают сроки возврата предоставленных и привлеченных средств или когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различными способами (фиксированные ставки против переменных и наоборот). Этот риск влияет на доходы Банка, экономическую стоимость активов, обязательства и внебалансовые инструменты.

Стратегия и процедуры управления процентным риском банковского портфеля в Банке регулируются «Стратегией управления рисками и капиталом» и «Положением об управлении риском процентной ставки», пересматриваемых по мере необходимости, но не реже одного раза в год Советом директоров.

Стратегия управления процентным риском портфеля Банка (далее в настоящем разделе – процентный риск) заключается в создании такого механизма управления, который способен поддерживать размер процентного риска в пределах параметров, установленных самим Банком, и обеспечить решение следующих задач:

- получение прибыли от проводимых Банком активно-пассивных операций;
- обеспечение контроля за уровнем процентной маржи;
- уменьшение опасности неблагоприятного воздействия процентного риска на финансовый результат Банка.

При размещении денежных средств в различные финансовые инструменты Банк стремится к соблюдению соответствия активов с имеющимися пассивами по срокам, ставкам, видам валют и суммам.

Правила и процедуры управления риском процентной ставки в отношении банковских продуктов и (или) операций (включая операции хеджирования, чувствительных к изменению процентных ставок, являющихся новыми для кредитной организации), определяются до начала их внедрения и (или) осуществления.- подробное описание соответствующих новых продуктов и/или операций;

- определение ресурсов, необходимых для эффективного управления процентным риском, обусловленным введением новых продуктов и/или операций;
- анализ целесообразности внедрения новых продуктов и/или операций с позиции финансового положения и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- процедуры измерения мониторинга и контроля за уровнем процентного риска в отношении новых продуктов и/или операций.

Процедуры управления процентным риском включает следующие этапы: выявление риска, оценка риска, контроль риска, минимизация риска.

Идентификация (выявление) процентного риска проводится Департаментом анализа рисков в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Методы оценки процентного риска.

Основной метод ГЭП-анализа:

- производится путем сопоставления активов, пассивов и забалансовых позиций с одинаковыми сроками погашения в случае фиксированной процентной ставки, или временем, оставшимся до их переоценки в случае плавающей процентной ставки. Сопоставление производится в разрезе основных валют. Проводится на ежемесячной основе. ГЭП-анализ активов и пассивов на 01.01.2020 в разрезе российских рублей и долларов США представлен в таблицах подпункта 9.6 «Процентный риск банковского портфеля» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год»;

- путем анализа форм обязательной отчетности Банка, установленной нормативными документами Банка России. На основе данных этих форм отчетности рассчитываются показатели, характеризующие уровень процентного риска Банка;

- с проведением анализа текущих уровней процентных ставок на рынке банковских услуг и прогноза их изменения;

- с использованием методов стресс-тестирования, в рамках которых определяются сценарии изменения процентных ставок, которые могут оказать существенное негативное влияние на величину экономической стоимости капитала и величину чистых процентных доходов (процентной маржи) Банка, а также на политику хеджирования.

Для целей контроля за уровнем принятого Банком процентного риска и соблюдением установленных лимитов в Банке организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Мониторинг осуществляют Департамент анализа рисков, подразделения Банка, осуществляющие активно-пассивные операции, Служба внутреннего аудита.

В целях контроля процентного риска в Банке также действует информационная система управления процентным риском Банка. Информационная система управления процентным риском основана на сборе и анализе соответствующей информации с использованием АБС Банка, электронных таблиц и собственных программных продуктов Банка.

В Банке применяются следующие способы минимизации процентного риска:

- при ожидании падения процентных ставок формирование портфеля активов за счет пассивов меньшей срочности (чтобы при привлечении новых ресурсов для покрытия активов получить выгоду от снижения цены пассивов);

- при ожидании роста процентных ставок формирование портфеля активов за счет пассивов большей срочности (чтобы обеспечить выгоду от финансирования новых активов за счет имеющихся недорогих пассивов по истечении срока активов);

- различные меры административной и рыночной формы. Административная форма предполагает создание резервов на случай потерь от изменения процентных ставок, рыночная – применение разнообразных рыночных методов страхования активов от обесценения: поддержание одинаковой срочности активов и обязательств; применение плавающих процентных ставок; хеджирование и т.д.;

- лимитирование (ограничение) операций.

2.2. Управление процентным риском является одним из блоков риск-менеджмента Банка и тесно переплетается с управлением кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, рыночным риском.

В Банке устанавливается порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском процентной ставки.

Распределение полномочий по управлению риском процентной ставки между органами управления и подразделениями.

Совет директоров:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждение склонности к риску, целевых уровней рисков;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, позволяющей эффективно управлять риском процентной ставки;
- рассмотрение отчетов о риске процентной ставки;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования;
- контроль за объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском процентной ставки.

Правление Банка:

- принятие решений о размещении средств, отнесенных к компетенции Правления;
- принятие решений о привлечении средств, отнесенных к компетенции Правления;
- установление лимитов рисков процентной ставки;
- проведение оценки качества управления риском процентной ставки;
- обсуждение и вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов функционирования системы управления риском процентной ставки;
- разработка мер, направленных на снижение риска процентной ставки;
- рассмотрение отчетов о состоянии риска процентной ставки;
- контроль за объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования.

Кредитный комитет:

- принятие решений о размещении средств, за исключением решений, отнесенных к компетенции органов управления Банка;
- рассмотрение и вынесение решений по возможным и наиболее эффективным вариантам погашения проблемных и просроченных кредитов по конкретным заемщикам;
- контроль риска процентной ставки (установленных лимитов) при принятии решений, входящих в компетенцию Кредитного комитета.

Подразделения Банка, принимающие риски:

- соблюдение установленных процедур и лимитов при проведении операций.

Департамент анализа рисков:

- расчет лимитов на операции с клиентами и финансовыми инструментами;
- разработка методологии оценки риска процентной ставки;
- проведение оценки риска процентной ставки;
- проведение стресс-тестирования риска процентной ставки;
- составление отчетности о риске процентной ставки.

Служба внутреннего контроля:

- мониторинг внутренних документов Банка, определяющих управление риском процентной ставки на наличие/отсутствие регуляторного риска.

Служба внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки риска процентной ставки и процедур управления риском в соответствии с Планами проверок, утвержденными Советом директоров, в том числе при проведении проверок организации управления рисками и капиталом, но не реже периодичности, установленной Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У, а также иными нормативными актами Банка России, регулируемыми данную деятельность.

2.3. Департамент анализа рисков ежемесячно проводит мониторинг риска процентной ставки. Результаты анализа согласованности процентно-чувствительных активов и пассивов, полученные по итогам проведенного мониторинга, включаются в состав отчета по внутренним процедурам оценки достаточности капитала.

В отчет о риске процентной ставки включается следующая информация:

- сведения о текущем уровне процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменении;
- сведения об активах, обязательствах (в том числе внебалансовых), потоках денежных средств и моделях, на основании которых определяются величины показателей риска процентной ставки;
- сведения о величинах показателей риска процентной ставки в целом по Банку, а также по агрегированным позициям по балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о величинах показателей риска процентной ставки по отдельным валютам (в том, числе по всем валютам, объем активов (обязательств) по которым превышает 5 процентов от совокупного объема активов (обязательств) Банка во всех валютах в рублевом эквиваленте, включая внебалансовые требования (обязательства));
- сведения о соответствии позиций по балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на агрегированной основе установленным лимитам, о способах устранения нарушений лимитов (в случае выявления нарушений лимитов или достижения сигнальных значений);
- результаты стресс-тестирования, в том числе, оценки чувствительности в отношении ключевых допущений и параметров моделей;
- прогнозы изменения процентных ставок;
- ключевые допущения, используемые при моделировании;
- информация о прогнозных значениях показателей по балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- показатель склонности к риску (результат стресс-теста 200/400 б.п. / сигнальное значение норматива экономического капитала).

2.4. Основные подходы, применяемых в Банке для расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля.

2.4.1. Сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок на отчетную дату.

В структуре активов и пассивов Банка по состоянию на 01.01.2020 чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства на корреспондентских счетах;
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- вложения в долговые обязательства;
- средства клиентов;

Размещенные средства

Финансовые инструменты / Срок	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Денежные средства	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах	466 864	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	2 085 123	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юр.лицам	58 688	187 384	82 550	239 118	1 089 818
Кредиты, предоставленные физ.лицам	13 907	71 141	36 755	73 184	261 468
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие активы	62	0	0	0	0
ОС и НМА	0	0	0	0	0
ИТОГО	2 624 644	258 525	119 305	312 302	1 351 286

Привлеченные средства

Финансовые инструменты / Срок	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Текущие счета клиентов	0	0	0	0	0
Депозиты юридических лиц	3 298	0	7 388	22 327	1 655 043
из них субординированные депозиты в иностранной валюте	0	0	0	0	1 655 043
Вклады физических лиц	32 161	60 870	31 167	7 460	0
Выпущенные долговые обязательства	0	7 109	0	0	0
Прочие пассивы	65	0	0	0	0
Источники собственных средств	0	0	0	0	0
ИТОГО	35 524	67 979	38 555	29 787	1 655 043

В качестве метода оценки риска процентной ставки Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с алгоритмом составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее форма 0409127), подготавливаемой в рамках Указания Банка России 4927-У.

Влияние на финансовый результат при росте /снижении ставок (200 б.п.) составляет 55 221 тыс. руб./ -55 221 тыс. руб.

Влияние на финансовый результат при росте/снижении ставок (400 б.п.) составляет 110 441 тыс. руб./ -110 441 тыс. руб.

2.4.2. Источники процентного риска банковского портфеля Банка приведены в пункте 9.6 «Процентный риск банковского портфеля» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

2.4.3. При оценке процентного риска на основе формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России № 4927-У, Банк использует следующие допущения (с учетом следования принципу консервативности).

Допущение	Категория инструментов (пассивы и капитал)
100% останется на балансе, отток - 0%	Регуляторный капитал. Иные инструменты капитала с эффективным сроком погашения 1 год или более.
90% останется на балансе, отток - 10%	Вклады физических лиц до востребования и сроком менее 1 года.
50% останется на балансе, отток - 50%	Депозиты и иное фондирование сроком до 1 года от юридических лиц, не являющихся финансовыми институтами. Фондирование сроком до 1 года от государства, компаний публичного сектора, международных и национальных банков развития. Иное фондирование сроком погашения не менее 6 месяцев и не более года, не включенное в вышеуказанные категории, включая фондирование от центральных банков и финансовых институтов.
0% останется на балансе, отток - 100%	Все иные обязательства и источники капитала, включая обязательства без указанного срока погашения, не включенные в вышеуказанные категории. Производные финансовые инструменты.

Допущение	Категория инструментов (активы)
100% доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	Наличные средства. Необремененные средства в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением средств ФОР). Необремененные средства в банках сроком до 6 месяцев.
95% доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	Необремененные активы ВЛА-1, как определено в Положении Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 421-П), за исключением наличных средств и резервов в Центральном банке.
85% доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	Необремененные активы ВЛА-2А, как определено в Положении Банка России № 421-П.
50% доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	Необремененные активы ВЛА-2Б, как определено в Положении Банка России № 421-П. Высоколиквидные активы, как определено в Положении Банка России № 421-П, обремененные на период от 6 месяцев до 1 года. Кредиты банкам сроком от 6 месяцев до 1 года. Все иные активы, не включенные в вышеуказанные категории со сроком погашения менее 1 года, включая кредиты корпоративным клиентам – нефинансовым организациям, розничные кредиты и кредиты МСБ, кредиты государству, центральным банкам, компаниям публичного сектора.
35% доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	Необремененная жилищная ипотека с оставшимся сроком до погашения 1 год или более и риск-весом меньше или равным 50%. Иные необремененные кредиты, не включенные в вышеуказанные категории, за исключением кредитов финансовым институтам с остающимся сроком до погашения 1 год или более и риск-весом меньше или равным 50%.
15% доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	Иные необремененные работающие кредиты с риск-весом больше 50% и жилищная ипотека со сроком погашения 1 год и более за исключением кредитов финансовым институтам Необремененные недефолтные ценные бумаги, которые не считаются высоколиквидными активами. Товары и драгоценные металлы.

0% доступны для погашения обязательств (не будет продления срока или неисполнения)	Все активы, обремененные на период от одного года и более. Производные финансовые инструменты. Все иные активы, не включенные в вышеуказанные категории, включая не работающие кредиты, кредиты финансовым институтам сроком от 1 года и более, отложенные налоговые активы, дефолтные ценные бумаги.
--	---

2.4.4. Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых Банком, и частоты проведения оценки процентного риска.

В рамках стресс-тестирования, проводимого не реже одного раза в год, тестируются показатель величины активов, взвешенных с учетом риска (RWA), в отношении риску процентной ставки по умеренному и критическому сценарию. При умеренном сценарии тестируется увеличение минимального, среднего и максимального значений RWA в течение года на 10%, при критическом сценарии – на 30 %.

В рамках ежемесячной отчетности о значимых рисках тестируется увеличение процентных ставок на 200 и на 400 базисных пунктов.

2.4.5 Влияние изменения процентного риска (процентных ставок) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на отчетную дату представлено в таблице.

Валюта	Изменение процентных ставок в процентных пунктах ¹⁰	Чувствительность финансового результата и капитала, тыс. руб.
Российский рубль	0.37	8 556.01
Российский рубль	-0.37	-8 556.01
Доллар США	0.36	1 501.35
Доллар США	-0.36	-1 501.35

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 следующая текстовая информация.

13.2.1.В Банке устанавливается порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между органами управления и подразделениями:

Совет директоров:

- Утверждение показателей склонности к риску ликвидности – по мере необходимости, но не реже одного раза в год;
- Рассмотрение отчетности о риске ликвидности в составе отчетности по ВПОДК – ежеквартально.

Правление:

- Согласование показателей склонности к риску ликвидности – по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

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

- Рассмотрение отчетности о риске ликвидности в составе отчетности по ВПОДК - ежемесячно

Казначейство:

- Сбор информации об остатках на корреспондентских счетах Банка и о движении денежных средств Банка (клиентские и собственные платежи) – ежедневно.
- Контроль состояния и прогнозирование мгновенной ликвидности, расчет и прогнозирование внутрисуточного платёжной позиции Банка в разрезе корреспондентских счетов и валют - ежедневно.
- Принятие оперативных решений по управлению мгновенной ликвидностью Банка - по мере необходимости.
- Разработка предложений по оптимизации процедур и методов управления ликвидностью - по мере необходимости.
- Подготовка и предоставление информации о состоянии ликвидности по запросу Председателя Правления (заместителя Председателя Правления, курирующего Казначейство), Департамента анализа рисков, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля - по мере необходимости.

Управление экономического анализа и отчетности:

- Расчет обязательных нормативов, включая нормативы ликвидности, по фактическому операционному дню в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И – ежедневно.
- Расчет показателей ликвидности и показателя РГЛ согласно Указанию Банка России № 4336-У – ежемесячно.

Департамент анализа рисков:

- Идентификация риска ликвидности – по мере необходимости.
- Оценка риска ликвидности – ежемесячно.
- Контроль краткосрочной (текущей) и долгосрочной ликвидности, включая показатели склонности к риску ликвидности – ежемесячно.
- Координирование подразделений Банка в целях управления риском ликвидностью – по мере необходимости.
- Подготовка отчетов по риску ликвидности – ежемесячно, в составе отчета по ВПОДК.
- Стресс-тестирование риска ликвидности – по мере необходимости, но не реже одного раза в год.
- Подготовка информации для пересмотра показателей склонности к риску ликвидности - по мере необходимости, но не реже одного раза в год.
- Разработка (пересмотр) внутренних нормативных документов по управлению риском ликвидности, включая разработку мер по снижению риска ликвидности восстановления ликвидности - по мере необходимости, но не реже одного раза в год.
- Раскрытие информации по управлению риском ликвидности - по мере необходимости.

Служба внутреннего контроля:

- Осуществление внутреннего контроля в целях выявления регуляторного риска – ежеквартально, а также по состоянию на конец календарного года (нарастающим итогом).

Служба внутреннего аудита:

- Проверка эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском в соответствии с Планами проверок, утвержденными Советом директоров, в том числе при проведении проверок организации управления рисками и капиталом, но не реже периодичности, установленной Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими данную деятельность

Управление риском ликвидности в Банке интегрирован в общую систему ежедневного и внутрисуточного управления рисками и строится на принципе независимости подразделения, осуществляющего управление и контроль риска ликвидности, от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием риска ликвидности. Банк использует многоуровневую систему управления рисками, которая включает в себя:

На уровне Совета Директоров Банка – утверждение стратегии управления рисками и капиталом, определение целевого уровня достаточности капитала, общий контроль за соблюдением процедур по управлению рисками.

На уровне Правления Банка – организация и обеспечение эффективности системы контроля за риском ликвидности, принятие решения о начале совершения сделок с активами, несущими риск ликвидности, решение вопроса об отнесении риска ликвидности к значимым рискам.

На уровне Кредитного Комитета - установление лимитов в рамках операций с активами, несущими риск ликвидности.

На уровне Департамента анализа рисков – осуществление мониторинга и контроля принятого риска, составление отчетности по кредитному риску контрагента.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности методологии и процедур управления риском ликвидности в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У и Положением Банка России № 242-П.

Ежедневный контроль за состоянием мгновенной ликвидности и позиции-НОСТРО возлагается на Казначейство Банка.

Контроль мгновенной ликвидности проводится путем регулирования НОСТРО-позиции (планового остатка на корреспондентских счетах-НОСТРО) с целью обеспечения такого остатка на каждом из счетов-НОСТРО, который позволяет производить оплату обязательств в предусмотренные заключенными Банком сделками и договорами сроки.

При возникновении конфликта между ликвидностью и прибыльностью, Банк стремится к максимизации прибыли при условии соблюдения установленных показателей склонности к риску ликвидности, отраженных в актуальном ВНД «Показателях капитала и риска».

13.2.2. Риск ликвидности – вероятность потери Банком возможности финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

В качестве факторов возникновения риска ликвидности Банк выделяет:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения (основной фактор);
- концентрацию значительного объема активов и/или пассивов на одном заемщике, продукте;
- увеличение объема использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- снижение объема ликвидных активов;
- изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка.

По мнению Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

13.2.3. Целью управления ликвидностью является обеспечение способности банка своевременно и полно выполнять все свои денежные и иные обязательства, в том числе внутрисуточные, перед клиентами и контрагентами как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Основными направлениями политики Банка в части управления и контроля за состоянием ликвидности являются:

- поддержание необходимого уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации по срокам и суммам ресурсной базы;
- формирование оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированного портфеля в соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;

- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности с запасом от уровня нормативно допустимых значений;
- совершенствование механизма управления ликвидностью, эффективное управление финансовыми потоками Банка.

Таким образом, основная задача политики управления риском ликвидности – поддержание запаса прочности по риску ликвидности с учетом возможных негативных ситуаций на банковском рынке на базе эффективной модели управления ликвидностью, основу которой составляет запас ликвидных активов (резерв ликвидности).

Порядок управления риском ликвидности установлен соответствующими внутренними нормативными документами Банка, в составе которых «Положение об управлении риском ликвидности», «План мероприятий в случае возникновения кризиса ликвидности», а также система показателей, используемых для управления ликвидностью, включая методику их расчета.

Выявление и анализ риска ликвидности в Банке осуществляет Департамент анализа рисков, который использует следующие методы анализа:

- Метод показателей ликвидности с использованием значений:
 - обязательных нормативов ликвидности, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И¹¹ и Указанием Банка России № 4892-У;
 - показателей ликвидности, рассчитываемых при расчете обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности (далее – показатель РГЛ), согласно Указанию Банка России № 4336-У.
- Метод разрыва структуры активов и пассивов (гар-анализ ликвидности).

Метод разрыва структуры активов и пассивов (гар-анализ ликвидности) применяется с использованием отчетности по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" к Указанию Банка России №4927-У.

- качественные методы/факторы (возможный непредвиденный отток депозитов; полный или частичный оттока крупных депозитов, принадлежащих одному клиенту (ГСК); влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок на рынке и другие факторы ухудшения ликвидности).

Предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и их сигнальные значения устанавливаются во внутреннем документе Банка «Показатели капитала и риска» на соответствующий период.

В целях реализации ВПОДК учет риска ликвидности проводится в рамках расчета резерва под риски, не оцениваемые количественными методами, в виде надбавки к нормативу достаточности капитала (Н1.0) согласно внутреннему документу Банка «Методика количественной оценки рисков и определения экономического капитала».

Более подробные применяемые в Банке количественные и качественные методы оценки риска ликвидности изложены в пункте 9.7 «Риск ликвидности» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

13.2.4. Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭП) по всем срокам приведено в подпункте 9.7 «Риск ликвидности» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год», размещенной на сайте Банка

¹¹ Документ утратил силу с 01.01.2020 года в связи с изданием Инструкции Банка России 199-И от 29.11.2019 (вступило в силу с 01.01.2020)

(www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

13.2.5. Применяемые Банком методы снижения риска ликвидности.

- Поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка. Банк поддерживает запас необремененных, высококачественных ликвидных активов (в том числе «подушку ликвидности» в виде облигаций, включенных в ломбардный список Банка России), которые могут быть использованы для привлечения денежных средств при различных кризисных сценариях, включая события, влекущие за собой утрату доступа к источникам фондирования или снижение стандартных объемов доступных ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также размещаемых вкладчиками.

- Привлечение денежных средств определенной срочности. Источниками денежных средств могут являться:

- межбанковские кредиты, в том числе кредитные линии;
- кредиты Банка России;
- операции РЕПО;
- выпуск векселей, облигаций, депозитных и(или) сберегательных сертификатов;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- прочие источники.

- Введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам. Описание системы лимитов приведено в Главе 8.

- Централизованное управление структурной ликвидностью банка, т.е. делегирование Казначейству полномочий по управлению только мгновенной ликвидностью.

- Диверсификация пассивов и активов.

- Ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и вкладов в общей структуре портфеля).

- Изменение ставок для привлечения краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов).

- Прекращение проведения операций по кредитованию определенных категорий юридических и физических лиц.

- Реструктуризация активов, в т.ч. продажа части активов из пакета ценных бумаг Банка.

- Реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства и (или) субординированные кредиты/депозиты.

- Прекращение досрочного учета векселей Банка.

- Разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Банк сроком погашения;

- Прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка.

- Прогнозирование структуры активов и пассивов.

13.2.6. Процедуры стресс-тестирования по риску ликвидности устанавливаются ВНД «Процедуры стресс-тестирования».

Проводится стресс-тестирование нормативов ликвидности и риска ликвидности. Стресс-тестирование нормативов ликвидности проводится в отношении обязательных нормативов мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) Банка.

Значение норматива Н2 тестируется по умеренному и критическому сценариям, а также с использованием т.н. реверсивного стресс-теста. При умеренном сценарии предполагается снижение высоколиквидных активов (числителя норматива Н2) на 10%, а при критическом сценарии – снижение на 30%. Реверсивный (обратный) стресс-тест предполагает снижение объема высоколиквидных активов до величины, когда Н2 достигнет сигнального значения. Аналогично проводится стресс-тестирование значений нормативов Н3 и Н4. В случае тестирования значения норматива Н3 при умеренном сценарии предполагается снижение объема ликвидных активов (числителя норматива Н3) на 10%, при критическом сценарии – снижение объема ликвидных активов на 30%. Обратный (реверсивный) стресс-тест предполагает снижение объема ликвидных активов до уровня, когда Н3 достигнет сигнального значения. В случае стресс-тестирования значения норматива Н4 при умеренном сценарии предполагается снижение объема долгосрочных кредитных требований (числителя норматива Н4) на 10%, а при критическом сценарии – снижение объема долгосрочных кредитных требований на 30%. Обратный (реверсивный) стресс-тест предполагает снижение соответствующего компонента до величины, когда Н4 достигнет сигнального значения.

При стресс-тестировании риска ликвидности Банка в целом тестируется коэффициент избытка/дефицита ликвидности при снижении ликвидных активов Банка на 10% при умеренном сценарии и на 30% при критическом сценарии.

Стресс-тестирование проводится Департамент анализа рисков не реже одного раза в год, при этом периодичность проведения стресс-тестирования зависит от прогноза изменения экономических или иных условий деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком риска ликвидности.

По результатам стресс-тестирования определяются возможные корректирующие действия, направленные на минимизацию последствий реализации риска ликвидности вследствие стрессовых событий.

Информация о результатах стресс-тестирования доводится до Совета директоров, единоличного и коллегиальных исполнительных органов в составе отчетности по стресс-тестированию.

При необходимости изменения уровня рисков по результатам стресс-тестирования, Департамент анализа рисков готовит соответствующие предложения для принятия уполномоченными органами соответствующего управленческого решения.

Результаты стресс-тестирования используются также при принятии управленческих решений в отношении выдаваемых ссуд с учетом динамики показателей ликвидности.

13.2.7. Банк имеет возможность привлечения дополнительного фондирования под залог ценных бумаг от Банка России (через операции репо), а также от участников внутреннего денежного рынка. Все имеющиеся у Банка ценные бумаги (облигации), включены в Ломбардный список ценных бумаг Банка России, что позволяет оперативно привлекать дополнительные ресурсы для поддержания текущей ликвидности Банка без применения значительных дисконтов к рыночной стоимости облигаций. При этом Банк учитывает возможность применения дополнительных дисконтов в случае снижения котировок имеющихся облигаций на активном рынке.

13.2.8. Перечень и последовательность действий по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайной ситуации установлены во внутренних документах Банка – «Плане мероприятий в случае возникновения кризиса ликвидности» и «Плане обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», пересматриваемых по мере необходимости, но не реже одного раза в год Советом директоров Банка.

Признаками кризисной ситуации с ликвидностью являются:

- достижение сигнальных значений обязательных нормативов ликвидности и лимитов избытка/дефицита ликвидности;

- случаи неисполнения требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в срок до 2 дней с момента наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах Банка;

- иные обстоятельства, свидетельствующие о неспособности Банка осуществлять расчеты в соответствии с принятыми на себя обязательствами.

Признаки кризиса ликвидности и их характеристики пересматриваются Департаментом анализа рисков на регулярной основе, но не реже одного раза в год.

При возникновении чрезвычайной ситуации в Банке образуется Комитет по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности для нормализации ситуации с ликвидностью. Указанный Комитет реализует следующие мероприятия:

- проводит детальный анализ структуры активов и пассивов в различных разрезах, уделяя особое внимание прогнозу оттока ресурсов в ближайшие 3 месяца;

- определяет направления бизнеса, где возможно ограничить рост активов, и варианты практических действий по такому ограничению;

- составляет прогноз возможности продажи активов, сроков продаж и сумм предполагаемых к получению средств;

- разрабатывает мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;

- проводит работу по подготовке рекомендаций подразделениям Банка по оптимальным величинам показателей ликвидности;

- проводит стресс-тестирование и оценивает эффективность разработанных мероприятий в рамках плана по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности, связанных с управлением риском потери ликвидности;

- осуществляет иные неотложные мероприятия, направленные на предотвращение ухудшения состояния ликвидности Банка.

Ситуация, когда в финансовой системе наблюдаются проблемы с ликвидностью, может сопровождаться значительным повышением стоимости ресурсов, резким ростом процентных ставок. В этих условиях Банк максимально сокращается дисбаланс между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентными ставками, переходит на оперативный ежедневный контроль ставок привлечения ресурсов, вносит изменения в порядок определения условий кредитования.

13.2.9. Департамент анализа рисков подготавливает необходимую информацию о риске ликвидности для раскрытия в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В порядке и сроки, установленные во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом», Департамент анализа рисков доводит до органов управления Банка информацию о состоянии ликвидности. **В случае наличия признаков значительного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, информация о таких признаках доводится Департаментом анализа рисков до органов управления Банка незамедлительно.**

Департамент анализа рисков отражает информацию о показателях ликвидности в составе ежемесячного отчета по ВПОДК.

13.2.10. Основными методами контроля риска ликвидности являются:

- в целях управления мгновенной ликвидностью - ежедневное планирование и расчет внутрисуточной платежной позиции Банка в разрезе основных корреспондентских счетов, валют, операций, влияющих на платежную позицию (осуществляет Казначейство Банка);

- в целях анализа, контроля состояния и управления краткосрочной (текущей) и долгосрочной ликвидностью Банка:

- ✓ оценка фактических значений обязательных нормативов, рассчитываемых на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И¹² (осуществляет Управление экономического анализа и отчетности);
- ✓ оценка коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитываемых на ежемесячной основе по алгоритмам расчета, определенным в Указании Банка России № 4212-У (осуществляет Департамент анализа рисков);
- ✓ оценка фактических показателей ликвидности, рассчитываемых на ежемесячной основе по методике, определенной Указанием Банка России № 4336-У (осуществляет Управление экономического анализа и отчетности).

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, рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России № 421-П.

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.

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

1. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка.

Величина финансового рычага:

на 01.10.2019 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 «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;

на 01.01.2020 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.

Информация о значениях обязательных нормативов на 01.10.2019 приведена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» 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.

Информация о значениях обязательных нормативов на 01.01.2020 приведена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах,

¹² Документ утратил силу с 01.01.2020 года в связи с изданием Инструкции Банка России 199-И от 29.11.2019(вступило в силу с 01.01.2020)

показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2020 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты.

2. Текстовая информация к пункту 1 настоящего раздела.

Показатель	01.01.2020	01.10.2019	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
Основной капитал	1 250 012	1 252 399	-0,19%	- 2 387
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	7 713 267	8 121 559	-5.027%	-408 292
Норматив финансового рычага по Базелю III	18.327%	17.846%	0.481 п.п.	–

2.1. -2.2. Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения 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 выкупу (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

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

2. Текстовая информация к настоящему разделу.

Система оплаты труда в Банке.

Организация, мониторинг и оценка системы оплаты труда в Банке проводится в соответствии с внутренними нормативными документами «Политика оплаты труда работников ООО «АТБ» Банк», «Положение о вознаграждении (премировании) работников ООО «АТБ» Банк», «Показатели, используемые для расчета нефиксированной части оплаты труда на 2019 год», которые утверждаются Советом директоров и пересматриваются не реже одного раза в год..

2.1. Информация об органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, количества заседаний, общего размера выплаченных вознаграждений отражена в пункте 13 «Информация о системе оплаты труда» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

2.2. Независимая оценка системы оплаты труда в Банке по итогам отчетного года проводилась аудиторской организацией АО «БДО Юникон» в рамках общей проверки финансовой отчетности Банка по итогам 2019 года и оценки соответствия правил и процедур деятельности Банка, в том числе утвержденных органами управления Банка внутренних документов, законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

2.3. В Банке действует единая система оплаты труда, действующая в отношении всех подразделений и офисов, не зависимо от выполняемых ими функций и местонахождения.

2.4. Информация о категории и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, и выплатах (вознаграждении) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, изложена в пункте 13 «Информации о системе оплаты труда» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за

2019 год», размещенной на сайте Банка (www.avtorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

2.5. Политика оплаты труда работников Банка действует в целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также для обеспечения заинтересованности работников Банка в результатах своей деятельности и деятельности Банка в целом.

В Банке применяется повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает оплату за отработанное время с применением премирования по итогам (результатам) работы. Размер повременной оплаты труда зависит от фактически отработанного времени и должностного оклада или тарифной ставки. Премии выплачиваются на основании приказа Председателя Правления (в его отсутствие – заместителя Председателя Правления) в соответствии с «Положением о вознаграждениях (премировании) работников ООО «АТБ» Банк».

Оплата труда включает в себя фиксированную и нефиксированную (переменную) части.

Фиксированная часть состоит из основной заработной платы, доплат и надбавок, оплаты отпусков и индексация фиксированной части оплаты труда. Нефиксированная часть включает в себя краткосрочное премирование, долгосрочное премирование, выходные пособия, иные выплаты, осуществляемые в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и/или внутренними документами Банка.

Ключевые показатели системы оплаты труда Банка устанавливаются внутренним документом «Показатели, используемые для расчета нефиксированной части оплаты труда на 2019год». Этот документ определяет ключевые показатели эффективности (КПЭ) – основные финансовые и нефинансовые показатели, отражающие задачи Банка на среднесрочную и долгосрочную перспективу, соответствующим Стратегии развития и бизнес-планам Банка.

Премии работникам, принимающим риски, и работникам, управляющими рисками, выплачивается только по результатам работы за год.

Более подробное раскрытие применяемой в Банке системы оплаты труда, в том числе распределение работников для целей премирования по категориям в зависимости от выполняемых ими функций (первая, вторая, третья, четвертая категории) и принципов вознаграждения работников каждой категории, а также содержание ключевых количественных и качественных показателей (КПЭ) для определения размера премирования приведено в пункте 13 «Информация о системе оплаты труда» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год», размещенной на сайте Банка (www.avtorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

2.6. Внутренние документы Банка, регулирующие принятую систему оплаты труда, соответствуют критериям, указанным в Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Совет директоров Банка не реже одного раза в год принимает решение о сохранении или пересмотре внутренних документов, касающихся системы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка (в том числе в связи с изменением Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых Банком рисков).

Нормативные и целевые значения КПЭ утверждаются Советом Директоров не реже одного раза в год и их значения могут пересматриваться по мере совершенствования процессов деятельности Банка и уточнения приоритетов в целях поддержания их актуальности.

2.7. Работник считается осуществляющим внутренний контроль или осуществляющим управление рисками и относится ко второй категории работников, если:

- является руководителем или работником Службы внутреннего аудита;
- является руководителем или работником Службы внутреннего контроля;
- является руководителем или работником Департамента анализа рисков;

- является руководителем или работником Отдела финансового мониторинга;
- является руководителем или работником Отдела контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год пересматривает и утверждает документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления работникам категории «риски и контроль» выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда.

В соответствии с внутренними документами Банка в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов управления), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда Банка учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

2.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, а так же порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений приведено в пункте 13 «Информация о системе оплаты труда» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».

2.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период работников, принимающих риски, с размером премиальных выплат имеет следующий характер.

Работник считается принимающим риски и относится к первой категории, если:

- занимает должность единоличного исполнительного органа, его заместителей, главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка, является членом коллегиального исполнительного органа;

- является руководителем структурного подразделения, осуществляющего операции и сделки по привлечению денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, купле-продаже иностранной валюты в наличной форме; а также брокерскую деятельность.

- является руководителем или иным работником подразделения (направления деятельности), принимающим самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых операций и иных сделок, связанных с размещением Банком денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретением права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдачей банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; куплей-продажей иностранной валюты в безналичной форме; осуществлением дилерской деятельности.

Премирование работников, принимающих риски (работников первой категории), осуществляется с учетом достижения установленных целевых плановых показателей по итогам отчетного года. При расчете размера годовой премии должностной оклад работника структурного подразделения корректируется на результат деятельности соответствующего подразделения и результат деятельности Банка в целом.

Отдельно по подразделению показатели делятся на количественные (оценка рисков операций) и качественные (уровень доходности операций). В случае соблюдения сигнального значения лимита взвешенных по уровню риска активов, закрепленных во внутреннем документе Банка «Показатели

капитала и риска», показателю присваивается 1 балл, в противном случае – 0 баллов. При снижении доходов подразделения относительно прошлого года показателю уровня доходности присваивается 0 баллов, при росте доходов относительно прошлого года показателю доходности присваивается 1 балл.

2.10. Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы производится в следующем порядке.

Долгосрочное премирование осуществляется в отношении единоличного исполнительного органа Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка и иных работников, перечень которых устанавливается отдельным внутренним документом. Долгосрочное премирование реализуется в форме отложенного годового вознаграждения, которое рассчитывается по итогам работы за год и выплачивается с условием отсрочки (рассрочки) в зависимости от исполнения целевых показателей деятельности Банка, финансовых результатов Банка и принимаемых рисков.

Для единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка размер премии исчисляется только с учетом достижения плановых показателей деятельности Банка по итогам года в целом. При этом применяются следующие показатели (корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда):

- показатели агрегированной оценки рисков (количественный показатель; в случае если сигнальные значения нормативов достаточности капитала различного уровня на дату проведения оценки не нарушаются, то показателю присваивается 1 балл, в противном случае – 0 баллов);

- показатели независимой оценки финансовой устойчивости Банка (качественный показатель; в случае если за календарный год рейтинги Банка по оценке независимого рейтингового агентства «Эксперт РА» (<https://raexpert.ru>) снизились, то показателю присваивается 0 баллов, при повышении рейтингов – 1 балл.

- показатели изменения конкурентной позиции Банка (качественный показатель; в случае, если позиция Банка по размеру активов-нетто за календарный год снижается более чем на 25 ступеней, показателю присваивается 0 баллов, при повышении позиции Банка за год более чем на 25 ступеней показателю присваивается 1 балл; в случае, если рыночная позиция Банка не меняется или меняется в пределах +/- 25 ступеней – 0,5 баллов);

- стабильности доходов (при снижении доходов Банка относительно прошлого календарного года показателю присваивается 0 баллов, при росте доходов относительно прошлого года показателю присваивается 1 балл).

Решение о выплате премий руководящим работникам оформляется приказами о премировании по Банку. Совет директоров Банка вправе расширить список руководящих работников, включив в него руководителей подразделений, которые внесли значительный вклад в достижении запланированных показателей деятельности Банка.

2.11. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается работникам Банка в виде премий (вознаграждений), выраженных исключительно в денежной форме, зависящих от степени выполнения работником плановых показателей, обеспечивающих достижение количественных финансовых и качественных нефинансовых целевых показателей их деятельности с учетом принимаемых рисков.

При этом размер нефиксированной части оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата других структурных подразделений.

2.2. Информация о размере вознаграждений (Таблица 12.1), Информация о фиксированных вознаграждениях (Таблица 12.2), Информация об отсроченных вознаграждениях (таблица 12.3) приведена в таблицах и в тексте пункта 13 «Информация о системе оплаты труда» в «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Годовые отчеты в составе «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2019 год».