

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

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

за первое полугодие 2020 года.

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

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

Отчетная дата – 01 июля 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 в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка, www.avtotorgbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Банк обеспечивает свободный доступ к Информации всем заинтересованным в ней пользователям без ограничений.

Банк не использует в целях регуляторной оценки кредитного и рыночного рисков подходов, основанных на внутренних рейтингах (ПВР), в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и не имеет разрешения на их применение. Банк не является головной организацией банковской группы и соответствующие требования приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У к нему не применимы. Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не подпадает под действие Положения Банка России от 26 июля 2017 г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 596-П) и Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями (далее – Положение Банка России № 510-П).

Банк в своей деятельности по оценке рисков, управлению рисками и капиталом руководствуется т.н. стандартизированным подходом, установленным Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У). Руководство стандартизированным подходом означает определение (расчет) Банком совокупного объема необходимого капитала для покрытия агрегированных значимых рисков на основе методики Банка России, установленной в Инструкции Банка России от 28 ноября 2019 г. № 199-И¹ «Об обязательных нормативах банков» (в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции, далее – Инструкция Банка России № 199-И).

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

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

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

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату представлена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У), размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2020 года».

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

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

4. Дополнительная информация.

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

Таблица 1.1

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

Номер строки	Бухгалтерский баланс форма 806			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020		Номер строки	Данные на 01.07.2020
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 254 601

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	11 175 555	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 254 601
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	2 098 539
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	53 676	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	22 559	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	22 559	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	22 559
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	2 281	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	150 340	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13 210 289	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

4.2. Для Банка не применяется.

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

Таблица 1.3 для Банка не применяется.

6. Текстовая информация.

6.1. Для Банка не применяется.

6.2. Для Банка не применяется.

6.3. Для Банка не применяется.

6.4. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

6.5. Подлежит раскрытию на ежегодной основе

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

С 01 января 2020 года.

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

В отчетном периоде не было случаев снижения 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 в пункте 8.2 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 1-ое полугодие 2020 года», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2020 года».

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

6.9. На отчетную дату у Банка имелись вложения в долговые обязательства компании GPN CAPITAL, SB Capital, ALROSA FINANCE SA REGS - резидентов Люксембурга, в котором установлена антициклическая надбавка в размере 0.25%.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	3 364 737
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	117
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.25	523 766
ИРЛАНДИЯ	0	330 990
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	115 046
Совокупная величина требований		4 334 656

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/bcbcs/ccyb/index.htm>

6.10. Для Банка не применяется.

6.11. Для Банка не применяется.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

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

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

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

Существенные изменения значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период отсутствуют.

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

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

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.07.2020	на 01.04.2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	3 990 649	4 580 186	319 252
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	3 990 649	4 580 186	319 252
3	при применении базового ПВР	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 (ПВР)	не применяется	не применяется	не применяется
5	при применении продвинутого ПВР	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 ПВР	не применяется	не применяется	не применяется
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применяется	не применяется	не применяется
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применяется	не применяется	не применяется
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применяется	не применяется	не применяется
15	Риск расчетов	не применяется	не применяется	не применяется
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применяется	не применяется	не применяется
17	при применении 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:	2 447 567	1 910 281	195 805
21	при применении стандартизированного подхода	2 447 567	1 910 281	195 805
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	1 186 763	1 306 250	94 941
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	5 703	340	456
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)	7 630 682	7 797 057	610 455

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

Номер строки	Наименование показателя	данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	Существенные изменения за отчетный период в тыс.руб.	Существенные изменения за отчетный период в %-тах
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	3 990 649	4 580 186	-589 537	-13.00%
20	Рыночный риск	2 447 567	1 910 281	537 286	28.00%

25	Активы (требования) ниже порога существенности, взвешенные под 250 %	5 703	340	5 363	100.00%
----	--	-------	-----	-------	---------

Изменение показателя кредитного риска на 01.07.2020 года (снижение на 13% по сравнению с 01.04.2020г.) связано с изменением структуры баланса на 01.07.2020 года. Данные изменения обусловлены уменьшением суммы 4ой группы активов за счет сокращения ссудной задолженности физических и юридических лиц, и увеличением 1ой и 2ой группы активов, рассчитанных в соответствии с Инструкцией 199-И и Указанием Банка России № 4892-У.

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

Портфель ценных бумаг Банка, который участвует в расчете рыночного риска, сформирован номинированными в иностранной валюте долговыми ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход. Увеличение показателя рыночного риска на 01.07.2020 года на 28% обусловлено покупкой Банком во втором квартале ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России.

В строке 25 «Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов» на 01.07.2020г. отражены отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли.

1.3.2. Для Банка не применяется.

1.3.3. Для Банка не применяется.

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

Таблица 3.1 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Таблица 3.2 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Таблицы 3.1 и 3.2 сопровождаются текстовой информацией на ежегодной основе.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах²

Номер		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:	-	-	14 183 073	1 600 175

² В соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У (пункта 6.5 раздела III) данные в графах 3 и 5 рассчитываются как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца второго квартала.

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 646 493	1 600 175
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	203 805	203 805
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	203 805	203 805
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 442 688	1 396 370
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 396 370	1 396 370
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	46 318	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	890 604	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 727 003	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 891 688	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	935 091	-
8	Основные средства	-	-	44 115	-
9	Прочие активы	-	-	48 080	-

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

На 01.07.2020 у Банка отсутствуют обремененные активы.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2020	Данные на 01.04.2020	Изменения в тыс. руб.	Изменение в %-тах
1	2	3	4	5	6
3	Долговые ценные бумаги	1 646 493	1 321 635	324 858	24.58%
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	890 604	957 752	- 67 148	-7.01%
5	Межбанковские кредиты	7 727 003	4 572 889	3 154 114	68.97%

	(депозиты)				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	935 091	1 097 553	- 162 462	-14.80%

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

Увеличение объема портфеля ценных бумаг обусловлено приобретением Банком во втором квартале 2020 года новых ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России.

Сокращение объема ссуд, выданных физическим лицам обусловлено своевременным погашением клиентами Банка своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	на 01.07.2020	на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	88 633	78 718
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	-	-
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	684 606	477 208
	в том числе:		
3.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	649 051	477 208
3.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	35 554	0
4	Средства нерезидентов, всего,	179	1 641
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	179	1 641

7. Информация об изменении данных таблицы 3.4.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2020	Данные на 01.01.2020	Изменения в тыс. руб.	Изменение в %-тах
1	2	3	4	5	6
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	88 633	78 718	9 915	13%
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов	684 606	477 208	207 398	43%
4	Средства нерезидентов физических лиц	179	1 641	-1 462	-89.09%

Увеличение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, а также увеличение объема портфеля ценных бумаг обусловлено ростом курса доллара США по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.07.2020-69.9513, на 01.01.2020-61.9057), которое повлекло за собой рост балансовых требований в национальной валюте. Также увеличение объема портфеля ценных бумаг обусловлено покупкой новых бумаг, входящих в ломбардный список Банка России.

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

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

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

Таблица 3.7.

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

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	3364737	X
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.25	523766	X
372	ИРЛАНДИЯ	0	330990	X
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	115046	X
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	117	X
	Совокупная величина требований		4334656	1481717

13. Текстовая информация к таблице 3.7.

Величина антициклической надбавки определяется Банком на основе методик, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция банка России № 199-И) и Указание Банка России № 4892-У, т.е. на основе стандартизированного подхода.

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

Раздел IV. Кредитный риск.

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

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

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

по видам заемщиков;

по видам экономической деятельности (отраслевому признаку);

по регионам;

по срокам до погашения ссуд;

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

по характеру и залоговой стоимости полученного обеспечения.

2.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

2.3. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 4.1

Информация об активах, подверженных кредитному риску³

Ном ер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находя- щихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросро- ченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	744 635	не применимо	12 101 199	2 711 562	10 158 456
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	45 549	не применимо	0	45 549	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	786 428	124 690	661 738
4	Итого	не применимо	790 184	не применимо	12 887 627	2 881 801	10 820 194

2.6. Текстовая информация к таблице 4.1.

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

³ В графе 6 при применении стандартизированного подхода кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 календарных дней (в ред. Указания Банка России от 12.11.2018 N 4967-У). В предыдущем редакции Указания Банка России № 4482-У, действовавшей до 09.03.2019, в графе 6 непросроченные требования (обязательства) не подлежали отражению.

Таблица 4.1.1

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

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

Таблица 4.1.2

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

Но- мер	Наименование показателя	Сумма 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 уполномочен- ного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	74 169	50,0%	37 085	4,91%	3 642	45,09%	33 443
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. Текстовая информация к таблице 4.1.2.

Номер	Показатель	01.07.2020	01.04.2020	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
2	Реструктурированные ссуды	74 169	77 271	4.01%	-3 102

Во втором квартале 2020 года у Банка отсутствовали существенные изменения активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных Положениями Банка России.

Таблица 4.2

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

Номер	Наименование строки	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	705 924
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	7 042
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	528
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 710
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	80 456
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	790 184

2.10. Изменение данных в таблице 4.2.

Показатель	01.07.2020	01.01.2020	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта	705 924	790 184	12	84 260

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

2.11. Текстовая информация к таблицам 4.1 и 4.2.

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

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

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

3.2 Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Номер	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	10 158 456	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	10 158 456	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

3.3. Информация к таблице 4.3.

Существенное увеличение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований в отчетном периоде обусловлено размещением свободных денежных средств в наиболее ликвидные активы, в частности, в краткосрочные кредиты крупным банкам-резидентам.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

4.1. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

4.2. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

4.3. Подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 4.4

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

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	1 190 020		1 190 020		35 701	3.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	7 963 775		7 963 775		1 948 513	24.47%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	228 652		228 652		40 834	17.86%
6	Юридические лица	1 250 476	408 481	1 250 476	408 481	1 407 242	84.83%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	293 254	253 258	293 254	253 258	293 254	53.66%
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	130 797		130 797		253 983	194.18%
13	Прочие	11 122		11 122		11 122	100.00%
14	Всего	11 068 096	661 739	11 068 096	661 739	3 990 649	34.02%

4.4. Изменение итоговых данных в таблице 4.4.

Но ме р	Наименование статьи	на 01.07.2020			на 01.01.2020			изменения на отчетную дату			изменения на отчетную дату в процентах		
		Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
		балансовая	внебалансовая		балансовая	внебалансовая							
1	2	3	4	8	3	4	7	3	4	7	3	4	7
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 190 020		35 701	637 463		12 278	552 557	0	23 423	87%		191%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	7 963 775		1 948 513	2 492 133		1 082 392	5 471 642	0	866 121	220%		80%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	228 652		40 834	138 239		23 648	90 413	0	17 186	65%		73%
6	Юридические лица	1 250 476	408 481	1 407 242	872 570	153 584	953 616	377 906	254 897	453 626	43%	166%	48%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	293 254	253 258	293 254	873 431	599 203	1 132 544	-580 177	-345 945	-839 290	-66%	-58%	-74%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	130 797		253 983	159 894		241 894	-29 097	0	12 089	-18%		5%
13	Прочие	11 122		11 122	275 122		275 122	-264 000	0	-264 000	-96%		-96%
14	Всего	11 068 096	661 739	3 990 649	5 448 852	752 787	3 721 494	5 619 244	-91 048	269 155	103%	-12%	7%

Изменение показателей **активы, подверженные кредитному риску на 01.07.2020** года (столбец 3 и 4 "Стоимость кредитных требований (обяз-ств)) и **кредитный риск на 01.07.2020** года (столбец 7 "Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска") связано с изменением структуры баланса на 01.07.2020 года. Данные изменения обусловлены уменьшением суммы 4ой группы активов за счет сокращения ссудной задолженности физических лиц и увеличением 1ой и 2ой группы активов, рассчитанных в соответствии с Инструкцией 199-И и Указанием Банка России № 4892-У.

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 %	1250 %	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	ые банки или ства стран, в том числе ые гарантиями этих	1 154 319						35 701													1 190 020
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		7 519 077					444 698													7 963 775
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		115 984																112 668		228 652
6	Юридические лица	251 715						1 407 242													1 658 957
7	Розничные заемщики (контрагенты)	253 258						293 254													546 512
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 коэффициентами риска								2 225	26	160	118 976	7 878					1 532			130 797
13	Прочие							11 122													11 122
14	Всего	1 659 292	7 635 061	0	0	0	0	2 192 017	2 225	26	160	118 976	7 878	0	0	0	0	1 532	112 668		11 729 835

4.5. Изменение итоговых данных в таблице 4.5.

Номер	Показатель	01.07.2020	01.01.2020	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
14	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	11 729 835	6 201 639	89.14%	5 528 196

Существенный прирост балансовых требований связано с изменением структуры баланса на 01.07.2020 года. Данные изменения обусловлены уменьшением суммы 4ой группы активов за счет сокращения ссудной задолженности физических лиц, и увеличением 1ой и 2ой группы активов, рассчитанных в соответствии с Инструкцией 199-И и Указанием Банка России № 4892-У. Прирост объема выданных межбанковских кредитов в рассматриваемом периоде, который в частности и привел к увеличению балансовых активов, подверженных кредитному риску, был следствием притока дополнительных денежных средств на счета корпоративных клиентов Банка и размещения их в наиболее ликвидные активы, в частности, в краткосрочные кредиты крупным банкам-резидентам.

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 проводил операций / сделок, имеющих кредитный риск контрагента.

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

Для Банка не применяется.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Банк не проводит операций / сделок, несущих риск секьюритизации.

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

Для Банка не применяется.

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

Для Банка не применяется.

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

Для Банка не применяется.

Раздел VII. Рыночный риск.

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

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

10.2. Текстовая информация о деятельности Банка в области рыночного риска подлежит ежегодному раскрытию.

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

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 354 131
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	93 436
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	2 447 567

11.6. Текстовая информация к таблице 7.1.

Номер	Показатель	01.07.2020	01.01.2020	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
9	Рыночный риск	2 447 567	1 096 276	123.26%	1 351 291

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

Увеличение показателя рыночного риска на 01.07.2020 года обусловлено покупкой Банком в первом полугодии ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России.

Таблица 7.2.

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

Таблица 7.3.

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

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

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

2. Информация, изложенная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию, информация, изложенная в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего раздела, раскрывается ежеквартально.

2.6. В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует регуляторный (базовый индикативный) подход, определенный в Положении Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «Положения о порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на отчетную дату величина капитала на покрытие операционного риска составила 94 941 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

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

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

Валюта	Изменение процентных ставок в процентных пунктах ⁴	Чувствительность финансового результата и капитала, тыс. руб.
Российский рубль	0.81	71 893.07
Российский рубль	-0.81	-71 893.07
Доллар США	1.07	1 960.42
Доллар США	-1.07	-1 960.42
Евро	-0.24	-16.09
Евро	0.24	16.09

⁴ Для расчета изменения процентных ставок используются данные о ставках Mosprime(6м), Libor(6м) и Euribor(6м) за последние 12 месяцев.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.

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

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

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Для Банка не применяется.

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

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

Для Банка не применяется.

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

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

1. Информация о величине финансового рычага.

на 01.07.2020 приведена в разделе 1 (строки 13-14а) «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 в составе «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк на 01 июля 2020 года», размещенной на сайте Банка (www.avtotorgbank.ru) в разделе О банке / Отчетность / Финансовая отчетность;

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

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

Показатель	01.07.2019	01.04.2020	Изменение, %	Изменение, тыс. руб.
Основной капитал, тыс. руб.	1 481 717	1 248 059	18.72%	233 658
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13 593 6 49	10 961 601	24.01%	2 632 048
Норматив финансового рычага по Базелю III	10.900	11.386%	0.486 п.п.	–

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

2.2 Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, на отчетную дату 01.07.2020 нет.

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

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 12.1 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Таблица 12.2 подлежит предоставлению на ежегодной основе.

Таблица 12.3 подлежит предоставлению на ежегодной основе.