

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «АТБ» Банк
за 1 квартал 2019 года**

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 1 квартал 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2019 года по 31 марта 2019 года включительно. Единица измерения – тысяча рублей Российской Федерации.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2019 год путем ее размещения на официальном сайте Банка www.avtotorgbank.ru.

Банк обеспечивает свободный доступ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года всем заинтересованным в ней пользователям без ограничения.

1 Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (сокращенное фирменное наименование - ООО «АТБ» Банк) является кредитной организацией.

Свидетельство о государственной регистрации № 031.407 выдано Московской регистрационной палатой 07 апреля 1994 года.

Основной государственный регистрационный номер Банка 1027739408290. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 004865422 выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 18.10.2002 года.

Банк поставлен на налоговый учет в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ 01.12.2000 года с присвоением идентификационного номера налогоплательщика 7727038017.

Банк зарегистрирован в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации в Инспекции Федеральной налоговой службы № 14 по г. Москве с присвоением КПП 771401001 и поставлен на учет в налоговом органе в качестве крупнейшего налогоплательщика в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9 с присвоением КПП 997950001.

Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации Банком России, 2776.

Участники Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»:

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

Конечный бенефициар:

Абросимов Павел Александрович (является единственным участником ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Центральным банком Российской Федерации:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2776 от 17 марта 2015 года (предыдущая – № 2776 от 10 июня 2008 года);
2. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2776 от 17 марта 2015 года (предыдущая – № 2776 от 10 июня 2008 года).

Банк также осуществляет свою деятельность на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности - № 045-02737-100000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление дилерской деятельности - № 045-02750-010000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление депозитарной деятельности - № 045-03200-000100 от 04 декабря 2000 года.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк в своем составе не имеет филиалов.

На 01 января 2019 года Банк представлен Головным офисом, расположенным по адресу: 123007, РФ, г. Москва, 1-я Магистральная улица, д.13, стр.2, девятью дополнительными офисами, семью операционными кассами вне кассового узла, расположенными в г. Москва и Московской области, двумя кредитно – кассовыми офисами в г. Санкт-Петербург.

ООО «АТБ» Банк - участник системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 03 февраля 2005 года; номер Банка в реестре - 577.

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Банк не имеет дочерних/зависимых организаций.

Банку присвоены следующие рейтинги:

Рейтинговое агентство Moody's Investors Service:

- Рейтинг B2 долгосрочных депозитов в национальной и иностранной валюте;
- Рейтинг NP краткосрочных депозитов;
- Индивидуальный банковский рейтинг финансовой устойчивости E+, соответствующий долгосрочному рейтингу B2;
- Counterparty Risk Assessment B1.

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»):

- Рейтинг кредитоспособности ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

2 Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

Банк ориентируется в своей деятельности на обслуживание различных клиентских сегментов, с разными статусами, целями и потребностями. При этом придерживается политики оптимального сочетания экономических интересов Банка и клиента на фоне взвешенного консервативного подхода к работе и оценке рисков

За счет совершенствования проводимой Банком клиентской политики, и в большей мере совершенствования в части эффективности системы взаимодействия Банка с клиентами различных клиентских групп и гибкости принятия решений, Банк по-прежнему обслуживает клиентов – физических и юридических лиц, а также активно работает с финансовыми организациями.

Услуги Корпоративным клиентам

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование корпоративных клиентов (в том числе крупных).

В рамках реализации концепции индивидуального комплексного обслуживания корпоративных клиентов Банк предлагает различные формы кредитования, в том числе:

- кредитование на пополнение оборотных средств;
- кредитование в форме кредитных линий (возобновляемых и невозобновляемых);
- кредитование в форме овердрафта (предоставляется для исполнения платежных документов в случае временного отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном счете).

Кредиты предоставляются Банком в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по кредитам устанавливаются индивидуально в зависимости от: формы, срока, суммы, валюты кредитования, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

В рамках проведения документарных операций Банк оказывает услуги по выдаче банковских гарантий – как контрактных, так и тендерных.

Банк входит в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов.

В рамках системы расчетно-кассового обслуживания Банк предлагает широкий спектр банковских услуг, а именно:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- кассовое обслуживание;
- система дистанционного обслуживания юридических лиц;
- валютные операции, валютный контроль.

Обладая собственной службой инкассации, Банк оказывает спектр услуг по перевозке ценностей и инкассации денежных средств.

При проведении клиентами расчетов в иностранной валюте, а также расчетов с нерезидентами в валюте РФ Банк выполняет функции агента валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России.

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк предлагает услуги брокера на ПАО Московская Биржа.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide, Ассоциированным членом международной платежной системы Visa International, а также участником платежной системы «Мир» (НСПК). В рамках обслуживания юридических лиц Банк предоставляет услуги по перечислению заработной платы сотрудников на счета банковских карт, а также осуществляет выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт, предназначенных для оплаты командировочных, хозяйственных, представительских и иных расходов.

Банк предоставляет юридическим лицам услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов.

Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств юридических лиц в рублях и иностранной валюте во вклады и векселя Банка на различные сроки.

Услуги Физическим лицам

Банк предоставляет услуги по открытию и ведению текущих счетов физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте, кассовое обслуживание, валютно-обменные операции.

Банк является участником платежной системы «Золотая корона», позволяющей осуществлять мгновенные денежные переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте по РФ и за ее пределы.

Для физических лиц Банк также предоставляет услуги по обслуживанию банковских карт международных платёжных систем MasterCard, Visa Int. и платежной системы «Мир». Банк является эмитентом банковских карт международной платёжной системы Visa Int.

Банк предоставляет физическим лицам услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов.

Являясь участником системы обязательного страхования вкладов, Банк привлекает денежные средства физических лиц в банковские вклады в рублях, долларах США и Евро.

Услуги Финансовым организациям

Банк является участником торгов на бирже ПАО Московская Биржа.

Банк предлагает услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов в рублях и в иностранной валюте.

Банк проводит конверсионные операции.

Банк осуществляет кредитование банков-контрагентов в пределах установленных лимитов.

Также Банк осуществляет банкнотные операции, предлагая банкам - корреспондентам услуги по покупке наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту и по продаже наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту. ООО «АТБ» Банк осуществляет покупку банкнот любого номинала. В рамках отдельных соглашений с контрагентами Банком предоставляются услуги по доставке банкнот по г. Москва и Московской области.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Основные виды операций, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата деятельности Банка:

- кредитование юридических и физических лиц на территории Российской Федерации;
- кредитование банков-контрагентов в пределах установленных лимитов;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

(тыс. руб.)

	На 01 января 2019 г.	На 01 января 2018 г.
Величина активов	7 854 402	7 993 606
Остатки денежных средств на счетах клиентов Банка	4 520 971	6 290 849
<i>в том числе остатки на счетах физических лиц</i>	<i>523 413</i>	<i>777 057</i>
Чистая ссудная задолженность	4 887 851	4 610 047
Вложения в ценные бумаги	716 311	957 326
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41 953	42 380
Выпущенные долговые обязательства	86 367	82 417
Уставный капитал	1 000 000	1 000 000

2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год Банк не распределял чистую прибыль за 2017 год.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Банк принял решение о распределении чистой прибыли за прошлые годы между участниками Банка.

2.4 Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка

В течение отчетного периода изменений в составе Совета директоров не было.

В состав Совета директоров Банка входят:

- Никитин Александр Михайлович - Председатель Совета директоров;
- Абросимов Павел Александрович - член Совета директоров;
- Пономарев Алексей Львович - член Совета директоров.

Никитин Александр Михайлович (Председатель Совета директоров) – участник ООО «АТБ» Банк, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 10 %.

2.5 Сведения о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа

В течение 2018 года произошла смена Единоличного исполнительного органа. Решением внеочередного Общего собрания участников ООО «АТБ» Банк 20 декабря 2018 года Бобрович Ярослав Викторович освобожден от должности Председателя Правления; с 21 декабря 2018 года на должность Председателя Правления назначен Железняков Сергей Алексеевич (Протокол от 20.12.2018г.).

Единоличный исполнительный орган

с 01.01.2018 по 20.12.2018г. (включительно).

Бобрович Ярослав Викторович – Председатель Правления – участник ООО «АТБ» Банк, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 5 %.

с 21.12.2018г. по 31.12.2018г. (включительно).

Железняков Сергей Алексеевич – Председатель Правления.

В течение 2018 года произошли изменения в составе коллегиального исполнительного органа Банка:

С 01.01.2018 по 20.12.2018г. (включительно):

Коллегиальный исполнительный орган (Правление)

- Бобрович Ярослав Викторович - Председатель Правления;
- Грядунова Инна Альбертовна - Заместитель Председателя Правления;
- Ромашко Елена Георгиевна - Заместитель Председателя Правления;
- Власова Ирина Альбертовна - Главный бухгалтер.

С 21.12.2018г.-31.12.2018г. (включительно):

Коллегиальный исполнительный орган (Правление)

В состав Правления Банка входят:

- Железняков Сергей Алексеевич - Председатель Правления;
- Грядунова Инна Альбертовна - Заместитель Председателя Правления;
- Ромашко Елена Георгиевна - Заместитель Председателя Правления;

3 Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Синтетический бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках). Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю:

Дата	Доллар США	Евро	Китайский юань	Фунты стерлингов	Белорусский рубль
31.03.2019	64,7347	72,7230	96,3214	84,2522	30,4305
31.12.2018	69,4706	79,4605	10,0997	88,2832	32,0732

Активы и обязательства Банка в отчетном периоде учитываются в порядке, предусмотренном Учетной политикой, а также внутренними Методиками тестирования активов. В отношении отдельных статей баланса Банк применял следующие принципы и методы оценки:

- активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо путем создания оценочного резерва;
- нефинансовые активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления;
- обязательства отражаются в соответствии с условиями договора в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки соответствующих объектов. Банк переоценивает группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости. Переоценка основных средств, а также переоценка накопленной амортизации производится способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки с применением коэффициента пересчета. Возникающие разницы относятся на капитал Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации;
- нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на дату признания. Для последующей оценки нематериального актива Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активы и обязательства в иностранной валюте (кроме сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются ежедневно по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на конкретный день;
- финансовый результат от выбытия прочих активов (основные средства, материальные запасы, вложения в права требования и т.д.) определяется исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.

Методы признания и оценки ценных бумаг

Операции с ценными бумагами отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

Переход права собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания ценных бумаг, если это не влечет переход всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от категории. Основой для классификации по категориям являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Вложения Банка в ценные бумаги классифицируются в соответствии с Учетной политикой Банка, в следующие категории:

- категорию «по амортизированной стоимости», если целью бизнес-модели является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных договором денежных потоков, а также договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- категорию «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», если цель бизнес-модели достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, а также договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- категорию «по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если ценная бумага не была классифицирована ни в одну из указанных выше категорий.

В соответствии с Учетной политикой в последний день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение в 20% и более в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг, принадлежавших Банку, и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода права собственности на ценную бумагу, за исключением выбытия в связи с погашением ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для прекращения признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех или значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), в бухгалтерском учете производится по методу «ФИФО».

Методы оценки и учета имущества

Основными средствами признается часть имущества, являющегося собственностью Банка, предназначенная для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, стоимостью свыше 100 000 рублей (без НДС) (исключением является счетно-сортировальная техника, объекты которой независимо от стоимости учитываются в составе основных средств), последующая продажа которого не предполагается.

К основным средствам также относятся полученные в лизинг объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором лизинга эти объекты являются собственностью Банка, и капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенными договорами аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Материальные запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию.

Для всех основных средств применяется линейный способ амортизации.

Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно с даты, когда объект введен в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается при наступлении более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- даты прекращения признания объекта;
- даты полного начисления амортизации.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объекту основных средств определяется исходя из балансовой стоимости и нормы амортизации. Норма амортизации рассчитывается исходя из срока полезного использования объекта основных средств.

Начисление амортизации по переоцененным основным средствам производится исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию для каждого объекта амортизируемого имущества, исходя из планируемого периода и условий его активного использования.

В отчетном периоде не было изменений расчетных оценок (величин ликвидационной стоимости, расчетных величин затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования).

Основные средства и иное имущество, поступившие на условиях договора аренды за плату во временное владение и пользование, учитываются на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств № 91507 или на внебалансовом счете № 91508 (арендованное другое имущество) в сумме стоимости, указанной арендодателем. В случае если арендодатель не предоставил данные о стоимости переданного в аренду имущества, его стоимость определяется как сумма ежемесячной арендной платы, указанной в соответствии с договором.

Оценку справедливой стоимости недвижимости, числящейся в составе основных средств Банка, производит независимый оценщик.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Последующая переоценка производится на конец отчетного года по результатам тестирования на обесценение.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, переоценке не подлежат.

Оценка объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), полученной по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, осуществляется в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств на дату признания. По договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Оценка объекта НВНОД, переведенного из основных средств, а также из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, соответствует стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После первоначального признания НВНОД учет осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация НВНОД осуществляется линейным способом.

НВНОД подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Методы учета доходов и расходов

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления». Доходы и расходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату получения доходов или осуществления расходов.

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка существенно отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражается разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов или расходов.

Порядок создания резервов на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам ведется в соответствии со ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в т.ч. как день уплаты), или подтвержденные иными первичными учетными документами.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договоров. В случае если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний день месяца по методу результатов.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Списание безнадежной для взыскания задолженности производится в соответствии с внутренним документом Банка.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию

безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней производится по решению Правления Банка, принимаемому большинством голосов присутствующих членов Правления Банка.

Юридический Департамент или иное уполномоченное подразделение Банка представляют членам Правления Банка информацию (материалы), подтверждающую невозможность взыскания ссуды, а именно информацию:

- подтверждающую принятие Банком всех необходимых и достаточных юридических и фактических действий по взысканию ссуды, по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), реализация прав, вытекающих из иных видов обеспечения), и
- подтверждающую юридическую невозможность проведения дальнейших действий по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и (или) подтверждающую возможность возникновения издержек Банка, в размере выше ожидаемого результата.

На основе представленной информации (материалов) Правление Банка принимает решение в порядке, установленном Положением о Правлении Банка.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014 «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее Положение № 448-П) и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

Оценка объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, полученной по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, осуществляется в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на представление (размещение) денежных средств на дату признания.

Налогообложение

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок. По состоянию на 01 апреля 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими надзорными органами.

Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

На отчетную дату у Банка нет оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов.

3.2 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 5 процентов от суммы соответствующей статьи бухгалтерского баланса до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

За первый квартал 2019 года и предшествующие периоды существенные ошибки, которые могли бы значительно повлиять и/или изменить показатели промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствовали.

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах

31.03.2019

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	1 305 699	0	0	1 305 699
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	145 244	0	0	145 244
Средства в кредитных организациях	394 990	0	227 157	622 147
Итого	1 845 933	0	227 157	2 073 090

31.12.2018

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	852 064	0	0	852 064
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	783 410	0	0	783 410
Средства в кредитных организациях	278 259	0	225 244	503 503
Итого	1 913 733	0	225 244	2 138 977

По состоянию на 01.04.2019 в статью «Средства в кредитных организациях» включены остатки денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-резидентах и в банках-нерезидентах, отнесенные к 1-ой категории качества в общей сумме 596 082 тыс. руб., 1 575 тыс. руб., отнесенные к 5-ой категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 100% и средства в клиринговых организациях в сумме 24 490 тыс.руб., отнесенные к 1-ой категории качества.

По состоянию на 01.01.2019 в статью «Средства в кредитных организациях» включены остатки денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-резидентах и в банках-нерезидентах, отнесенные к 1-ой категории качества в общей сумме 435 178 тыс. руб., 1 575 тыс. руб., отнесенные к 5-ой категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 100% и средства в клиринговых организациях в сумме 68 376 тыс.руб., отнесенные к 1-ой категории качества.

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США, Евро, Китайских юанях, Фунтах стерлингов и Белорусских рублях в кредитных организациях-резидентах. Также Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в долларах США и Евро в кредитных организациях-нерезидентах.

Начисление процентов в договорах на открытие счетов НОСТРО осуществляется банками – корреспондентами ПАО Сбербанк России, АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) и ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 01 апреля 2019 года в сумме 34 217 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 33 013 тыс. рублей).

4.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в долевыми бумаги. Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

Банк имеет вложения только в долговые ценные бумаги.

В 2018 году в целях уменьшения кредитных рисков и повышения надежности вложений Банк реализовал рублевые облигации, находившиеся в портфеле активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На 01.04.2019 года портфель ценных бумаг состоит из номинированных в иностранной валюте долговых ценных бумаг, имеющих для продажи (оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

4.3 Информация об остатках на счетах по учету требований и обязательств ПФИ.

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было заключенных договоров по поставочным Фьючерсным контрактам.

4.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Методы и принципы определения справедливой стоимости ценных бумаг приведены во внутрибанковском документе «Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов».

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н.

Основой для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги являются ценовые котировки на активном биржевом рынке. Источником котировок является Фиксинг НФА (MIRP) (<http://www.nfa.ru/?page=fixing>). Индикативная цена облигаций для фиксинга MIRP рассчитывается НФА в соответствии с Положением "О Фиксинге СПО НФА (MIRP)", утвержденным Советом НФА (<http://nfa.ru/docs/MIRP.pdf>). Расчет производится ежедневно и независимо по каждой облигации, включенной в перечень фиксинга НФА. Публикация индикатора MIRP осуществляется ежедневно на сайте НФА в сети Интернет в 17:00 по московскому времени. Для отражения фиксинга созданы специальные страницы НФА в информационных системах Bloomberg, Reuters и CBonds.

Ценная бумага будет считаться котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, регулирующего органа, отраслевой группы, информационных систем Bloomberg и Reuters, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

В соответствии с МСФО 13 для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует исходные данные различных уровней.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
---------------------------------	-----------------------------------	---------------------------------	-----------------------------------

	<i>на 01 апреля 2019 года</i>		<i>на 01 января 2019 года</i>	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 450 943	1 450 943	1 635 474	1 635 474
Средства в кредитных организациях	622 147	622 147	503 503	503 503
Кредиты клиентам	4 887 851	4 887 851	4 610 047	4 610 047
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	4 520 971	4 520 971	6 290 849	6 290 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 367	86 367	82 417	82 417

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию за 31 марта 2019 г.:

	<i>По справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>По амортизированной стоимости</i>	<i>По справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты		1 450 943	-	1 450 943
Средства в кредитных организациях	-	622 147	-	622 147
Обязательные резервы в ЦБ РФ		34 217		34 217
Кредиты клиентам	-	4 887 851	-	4 887 851
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	716 311	716 311
Прочие активы	-	89 819	-	89 819
Итого финансовых активов	-	7 084 977	716 311	7 801 288
Нефинансовые активы				53 114
Итого активов				7 854 402

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2018 г.:

	<i>По справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>По амортизированной стоимости</i>	<i>По справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты		1 635 474	-	1 635 474
Средства в кредитных организациях	-	503 503	-	503 503
Обязательные резервы в ЦБ РФ		33 013		33 013
Кредиты клиентам	-	4 610 047	-	4 610 047
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	957 326	957 326

Прочие активы	-	196 348	-	196 348
Итого финансовых активов	-	6 978 385	957 326	7 935 711
Нефинансовые активы				57 895
Итого активов				7 993 606

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.

К исходным данным Уровня 1 относятся:

- биржевые ценовые Котировки финансовых инструментов на основных рынках для данного финансового инструмента;
- ценовые Котировки, раскрываемые специализированными информационными системами/агентствами/ассоциациями (например: Bloomberg, Thomson Reuters, cbonds.ru, rusbonds.ru, Национальная Финансовая Ассоциация - www.nfa.ru и т.п.). В случае если данные какой-либо из указанных специализированных информационных систем /агентств/ассоциаций недоступны, используются данные иной специализированной информационной системы/агентства/ассоциации.

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 или цене закрытия на дату проведения оценки;
- прочие наблюдаемые данные.

Исходные данные Уровня 2 - прямо или косвенно Наблюдаемые исходные данные в отношении оцениваемого финансового инструмента, исключая ценовые Котировки, отнесенные к Исходным данным Уровня 1.

К Исходным данным Уровня 2 относятся:

- (a) ценовые Котировки активных рынков в отношении аналогичных финансовых инструментов (в том числе аналогичных по кредитному рейтингу и дюрации);
- (b) ценовые Котировки в отношении идентичных или аналогичных (в том числе аналогичных по кредитному рейтингу и дюрации) финансовых инструментов рынков, не являющихся активными;
- (c) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении финансовых инструментов, например:
 - (i) процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам;
 - (ii) подразумеваемая волатильность;
 - и
 - (iii) кредитные спреды;
- (d) Подтверждаемые рынком исходные данные.

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.

К исходным данным Уровня 3 относятся различные методы оценки стоимости финансовых инструментов (включая, но, не ограничиваясь: доходный, затратный и рыночный методы).

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристики и рисков по активу или обязательству, а также Уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых актив и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе Уровней иерархии оценки по состоянию на 01 апреля 2019 г.

Оценка справедливой стоимости с использованием				
Дата	Котировки на	Значительные	Значительные	Итого
оценки	активных	наблюдаемые	ненаблюдаемые	
	рынках	исходные	исходные данные	

		<i>(Уровень 1)</i>	<i>данные (Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 марта 2019 г.	-	716 311	-	716 311
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты и средства в Центральном банке РФ	31 марта 2019 г.	1 305 699	-	179 461	1 485 160
Средства в кредитных организациях	31 марта 2019 г.	-	-	622 147	622 147
Кредиты клиентам	31 марта 2019 г.	-	-	4 887 851	4 887 851
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Средства клиентов	31 марта 2019 г.	-	-	4 520 971	4 520 971
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2019 г.	-	-	86 367	86 367
Субординированные займы	31 марта 2019 г.	-	-	1 942 041	1 942 041

Ниже представлены данные за 2018 год

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2018 г.	-	957 326	-	957 326
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты и средства в Центральном банке РФ	31 декабря 2018 г.	852 064	-	816 423	1 668 487
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2018 г.	-	-	503 503	503 503
Кредиты клиентам	31 декабря 2018 г.	-	-	4 610 047	4 610 047
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Средства клиентов	31 декабря 2018 г.	-	-	6 290 849	6 290 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 г.	-	-	82 417	82 417
Субординированные займы	31 декабря	-	-	2 084 118	2 084 118

2018 г.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года Банк не имел финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение отчетного периода перевода между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

4.5 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Кредитование юридических лиц продолжает являться одним из приоритетных направлений деятельности ООО «АТБ» Банк.

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, а также видов предоставленных ссуд по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2018 представлены ниже:

Виды заемщиков	Виды предоставленных ссуд	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
		остаток	удельный вес	остаток	удельный вес
Банк России	Депозит	530 000	8,4	1 320 000	18,3
Кредитные организации	Итого, в том числе:	1 811 988	28,8	1 213 505	16,9
	- депозит	11 988	0,2	13 505	0,2
	- МБК	1 800 000	28,6	1 200 000	16,7
Юридические лица	Итого, в том числе:	3 392 693	53,9	4 198 478	58,3
	- финансирование текущей деятельности	3 315 110	52,7	4 099 642	56,9
	- овердрафт	77 583	1,2	98 836	1,4
Индивидуальный предприниматель	Итого	0	0,0	0	0,0
Физические лица	Итого, в том числе:	553 300	8,9	464 668	6,5
	- потребительское кредитование	187 824	3,0	202 503	2,8
	- ипотека				
	- автокредитование	349 824	5,6	256 461	3,6
	- овердрафт	15 652	0,3	5 704	0,1
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери		6 287 981	100,0	7 196 651	100,0
Резервы		2 639 776		2 586 604	
Итого кредитов физическим и юридическим лицам после вычета резервов на возможные потери		3 648 205		4 610 047	
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		+ 1 237 850		-	
Итого кредитов физическим и юридическим лицам после вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки		4 886 055		-	

Информация по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 выглядит следующим образом:

Ссуды по отраслевому признаку

Наименование показателей	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставлено кредитов (без учета кредитов банкам) – всего,				
в том числе:	3 945 993	100,0	4 663 146	100,0
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	3 392 693	86,0	4 198 478	90,0
в том числе:				
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	1 941 287	49,2	2 500 617	53,6
<i>Обрабатывающие производства</i>	875 518	22,2	1 231 751	26,4
<i>Прочие виды деятельности («обработка данных»; «деятельность по управлению ценными бумагами»; «аренда легковых автомобилей»; «финансовый лизинг»; «деятельность в области архитектуры»; «операции с недвижимостью»)</i>	498 305	12,6	367 274	7,9
<i>Овердрафт</i>	77 583	2,0	98 836	2,1
Физическим лицам – всего,	553 300	14,0	464 668	10,0
в том числе:				
<i>Автокредиты</i>	349 824	8,9	256 461	5,6
<i>Ипотека</i>				
<i>Овердрафт</i>	15 652	0,4	5 704	0,1
<i>Иные потребительские ссуды</i>	187 824	4,7	202 503	4,3

Как видно из представленной таблицы, общий объем ссудной задолженности уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2019 (15,4%), отмечается снижение ссуд юридических лиц на 19,2%, основным видом деятельности которых являются оптовая торговля и обрабатывающие производства, при этом отмечается рост ссуд физических лиц (19,0%).

Основная доля в общем портфеле кредитов по географической концентрации приходится на регион Москва (63,2 % по юридическим лицам и 9,9 % по физическим лицам) и регион Московской области (15,8% по юридическим лицам и 3,8 % по физическим лицам).

Географическое распределение кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации выглядит следующим образом:

Ссуды по регионам

Категории заемщиков	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т.ч. по кодам ОКATO	3 392 693	86,0	4 198 478	90,0
<i>Москва</i>	2 491 973	63,2	3 333 951	71,5
<i>Московская область</i>	625 202	15,8	571 486	12,2
<i>Калининградская область</i>	275 518	7,0	293 041	6,3
Физическим лицам, в т.ч. по кодам ОКATO	553 300	14,0	464 668	10,0
<i>Москва</i>	388 844	9,9	360 798	7,7

Московская область	150 647	3,8	103 332	2,2
Прочие регионы	13 809	0,3	538	0,1

В таблице 6 представления информация по ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Сроки погашения	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
До 30 дней	54 210	1,4	14 084	0,2
От 31 до 90 дней	651 960	16,5	170 826	3,7
От 91 до 180 дней	475 549	12,1	854 393	18,3
От 181 до 1 года	1 113 490	28,2	1 066 986	22,9
Свыше 1 года	950 582	24,1	1 653 233	35,5
Просроченная ссудная задолженность	700 202	17,7	903 624	19,4

4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в долевы бумаги. Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

Банк классифицирует вложения в долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, выпущенные Министерством финансов РФ и компаниями-нерезидентами (далее – еврооблигации), как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в соответствии с [пунктом 4.1.2\(а\)](#) МСФО (IFRS) 9.

В таблице приведена информация о структуре вложений в разрезе видов долговых обязательств (еврооблигации федеральных органов исполнительной власти, кредитных организаций, корпоративные еврооблигации), сроков погашения (менее 1 года, свыше 1 года), а также географической концентрации (Российская Федерация, страны, не входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития, страны, входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития).

При определении страны, к которой принадлежит эмитент еврооблигаций, Банк указывает страну, где зарегистрирован эмитент ценных бумаг. В случае если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV), то актив относится к той стране, где зарегистрирована компания – конечный бенефициар.

Вид бумаги	Справедливая стоимость	На 01.04.2019		
		Географическая концентрация		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР
Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти	228 816	228 816	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	228 816	228 816	-	-
Еврооблигации кредитных организаций	180 765	180 765	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	180 765	180 765	-	-
Корпоративные еврооблигации	305 414	239 541	65 873	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-

<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	305 414	239 541	65 873	-
Итого вложений в финансовые активы	714 995	649 122	65 873	-

Вид бумаги	Справедливая стоимость	На 01.01.2019		
		Географическая концентрация		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР
Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти	241 147	241 147	-	-
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	-	-	-	-
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	241 147	241 147	-	-
Еврооблигации кредитных организаций	387 850	387 850	-	-
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	-	-	-	-
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	387 850	387 850	-	-
Корпоративные еврооблигации	328 329	258 044	70 285	-
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	-	-	-	-
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	328 329	258 044	70 285-	-
Итого вложений в финансовые активы	957 326	887 041	70 285	-

При определении страны, к которой принадлежит эмитент еврооблигаций, Банк указывает страну, где зарегистрирован эмитент ценных бумаг. В случае если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV), то актив относится к той стране, где зарегистрирована компания – конечный бенефициар.

Данные финансовые активы, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России 611-П формируется резерв.

4.7 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие).

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.8 Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающих ценные бумаги, представленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

В течение 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги.

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.9 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.10 Информация об объеме ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

В отчетном периоде Банк не проводил сделки по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

Также Банк не проводил операции по представлению в качестве обеспечения третьим сторонам ценных бумаг по срочным депозитам кредитных организаций.

4.11 Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую.

В отчетном периоде Банк не производил переклассификации ценных бумаг.

4.12 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2016 году изменение первоначальной стоимости путем создания резервов на возможные потери по ценным бумагам Банк осуществил по еврооблигации VPB Funding Ltd, гос. номер XS0993279958, в связи с объявлением дефолта по данной бумаге.

Ранее, в декабре 2014 года Банком был создан резерв в размере 100% от стоимости не погашенных в срок ценных бумаг, гос. номер 4-01-13706-А ОАО «РЖД-Развитие вокзалов», т.к. 28 октября 2014 года эмитент допустил дефолт по ofercie и в декабре 2014 года так и не смог исполнить свои обязательства.

По состоянию на 01.04.2019 по данным бумагам создан резерв в размере 100%

Ниже приведена информация по ценным бумагам, по которым создан резерв на возможные потери по состоянию на 01.04.2019г. и 01.01.2019г. соответственно:

Наименование эмитента	Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019	РВП под балансовую стоимость	ПКД начисленный	РВП под ПКД начисленный
ОАО «РЖД-Развитие вокзалов»	8 000	8 000	1 994	1 994
VPB Funding	32 261	32 261	642	642

Наименование эмитента	Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019	РВП под балансовую стоимость	ПКД начисленный	РВП под ПКД начисленный
ОАО «РЖД-Развитие вокзалов»	8 000	8 000	1 246	1 246
VPB Funding	34 622	34 622	688	688

4.13 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения

Состав, структура и изменения стоимости основных средств за I квартал 2019 года представлены в таблице:

Отчетные периоды	Автомобили	Компьютер	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
------------------	------------	-----------	----------------------	--------	--------	-------	-------------------------	-------------------------

Стоимость ОС на 01.01.2019г.	7 145	23 513	6 658	3 345	502	41 164	-32 897	8 266
Приобретено в I кв. 2019г.	0	1 362	0	0	0	1 362	-778	
Выбытие в течение I кв. 2019г.	0	0	0	109	0	109	109	
Переоценка	0	0	0	0	0	0		
Стоимость ОС на 01.04.2019г.	7 145	24 875	6 658	3 236	502	42 417	-33 566	8 851

Состав, структура и изменения стоимости основных средств в течение 2018 года представлены в таблице:

Отчетные периоды	Автомобили	Компьютер	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2019г.	6 581	20 759	6 640	3 676	502	38 158	-34 056	4 102
Приобретено в I кв. 2019г.	2 390	3 072	754	0	0	6 216	-2 051	
Выбытие в течение I кв. 2019г.	1 825	318	736	331	0	3 210	3 210	
Переоценка	0	0	0	0	0	0		
Стоимость ОС на 01.04.2019г.	7 145	23 513	6 658	3 345	502	41 164	-32 897	8 266

По состоянию на 01.04.2019. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены прочие материальные запасы и оборудование в размере 187 тыс. рублей

По состоянию на 01.01.2019. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены прочие материальные запасы и оборудование в размере 203 тыс. рублей

По состоянию на 01.04.2019. у Банка нет основных средств, полученных по договорам лизинга.

По состоянию на 01.04.2019. в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), учитывается нереализованное залоговое имущество (земельные участки) на сумму 3 675 тыс. руб. по кредитному договору №1865-09/вал от 30.09.2009. и здание стоимостью в размере 41 465 тыс. руб.

Информация о НВНОД за I квартал 2019 года:

НВНОД	Стоимость на 01.04.2019	Накопленная амортизация на 01.04.2019	РВП на 01.04.2019	Балансовая стоимость на 01.04.2019
Здание	41 465	23 632	1 783	16 418
Земельные участки	3 675	0	1 286	2 389
Итого	45 140	23 223	2 559	19 358

Информация о НВНОД за 2018 год:

НВНОД	Стоимость на 01.01.2019	Накопленная амортизация на 01.01.2019	РВП на 01.01.2019	Балансовая стоимость на 01.01.2019
Здание	41 465	23 223	1 824	16 418
Земельные участки	3 675	0	735	2 940
Итого	45 140	23 223	2 559	19 358

Срок полезного использования здания составляет 25 лет, способ начисления амортизации – линейный, годовая норма амортизации – 4%.

Прямые операционные расходы от содержания НВНОД за 2018 год составили 122 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2019. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены нематериальные активы с остаточной стоимостью в размере 14 478 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены нематериальные активы с остаточной стоимостью в размере 14 552 тыс. руб.

Нематериальные активы представляют собой лицензии к программному обеспечению с определенным сроком полезного использования.

Состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов представлены в таблице:

НМА	Стоимость на начало отчетного периода	Накопленная амортизация на начало отчетного периода	Остаточная стоимость на начало отчетного периода	Поступление в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость на конец отчетного периода	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	Остаточная стоимость на конец отчетного периода
I кв. 2019	15 632	1 080	14 552	134	0	15 766	209	14 478
2018	8 403	639	7 764	7 230	0	15 632	1 080	14 552

Банк является арендатором основных средств на основании заключенных договоров операционной аренды. Банком не заключались договоры аренды и субаренды без права досрочного прекращения, с минимальными арендными платежами и условной арендной платой. В I квартале 2019 года Банком выплачены арендные платежи, признанные в качестве расходов, в размере 2 179 тыс. руб. В условиях договоров операционной аренды, заключенных Банком, отсутствуют условия ограничения, пересмотра цены, продления или приобретения арендованного имущества.

Банк является арендодателем по договору операционной аренды прочего имущества, получена арендная плата в I квартале 2019 года в размере 10 тыс.руб.

4.14 Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

На отчетную дату в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.15 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

В течение отчетного периода Банк не осуществлял затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

4.16 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.17 Информацию о дате последней переоценки основных средств

Банк не осуществлял переоценку основных средств в I квартале 2019 г.

4.18 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов, видов валют и сроков, оставшихся до погашения (без учета корректировок), представлены в таблице:

На 01.04.2019

Виды активов	Итого	По срокам, оставшимся до полного погашения, в том
--------------	-------	---

	задолженность	числе				
		просроченная	д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ	25 319		12 989	8 445	2 582	1 303
Финансовые, в том числе:						
- средства в расчетах						
- требования по получению процентов						
- прочие						
Нефинансовые, в том числе:	25 319		12 989	8 445	2 582	1 303
- расчеты по налогам	7 824		1 953	5 871		
- дебиторская задолженность и предоплата	17 248		10 806	2 557	2 582	1 303
- прочие	247		230	17		
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)	507				507	
Финансовые, в том числе:	57 817					
- средства в расчетах	57 817					
- требования по получению процентов						
- прочие						
Нефинансовые, в том числе:	507				507	
- расчеты по налогам						
- дебиторская задолженность и предоплата	507				507	
- прочие						
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)						
Финансовые, в том числе:	32 002					
- средства в расчетах	32 002					
- требования по получению процентов						
- прочие						
Нефинансовые, в том числе:						
- расчеты по налогам						
- дебиторская задолженность и предоплата						
- прочие						
ВСЕГО	115 645		12 989	8 445	3 089	1 303
Резервы по прочим активам	14 497		11 022	1 279	1 545	651
ИТОГО чистая задолженность по прочим активам	101 148		1 967	7 166	1 544	652

На 01.01.2019

Виды активов	Итого задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения, в том числе				
		просроченная	д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ	31 169	309	12 741	2 983	6 034	7 597
Финансовые, в том числе:	1 996	309		1 014	4	669
- средства в расчетах						
- требования по получению процентов	1 996	309		1 014	4	669
- прочие						
Нефинансовые, в том числе:	29 173		12 741	1969	6 030	6 928
- расчеты по налогам	7 682		1 811		5 871	
- дебиторская задолженность и предоплата	14 631		10 666	1 967	134	1 864
- прочие	6 860		264	2	25	5 064

Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)	152 646		152 430		216	
Финансовые, в том числе:	152 430		152 430			
- средства в расчетах	152 411		152 411			
- требования по получению процентов	19		19			
- прочие						
Нефинансовые, в том числе:	216				216	
- расчеты по налогам						
- дебиторская задолженность и предоплата	216				216	
- прочие						
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)	42 494		42 436		58	
Финансовые, в том числе:	42 436		42 436			
- средства в расчетах	42 436		42 436			
- требования по получению процентов						
- прочие						
Нефинансовые, в том числе:	58				58	
- расчеты по налогам						
- дебиторская задолженность и предоплата	58				58	
- прочие						
ВСЕГО	226 309	309	207 607	2 983	6 308	7 597
Резервы по прочим активам	20 317	309	10 915	1 188	6 107	1 243
ИТОГО чистая задолженность по прочим активам	205 992	0	196 692	1 795	201	6 354

4.19 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

На отчетную дату открытых счетов Банков-корреспондентов (Лоро), а также обязательств по привлечению ресурсов на межбанковском рынке в балансе Банка нет.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции по привлечению денежных средств (д/востребования и срочные) Банков-клиентов.

4.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 в разрезе видов привлечения представлена ниже:

Наименование	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Сумма	Сумма	Удельный вес, %
Обязательства – ВСЕГО без учета корректировок	4 917 726	-	6 290 849	100,0
Обязательства – ВСЕГО с учетом корректировок	4 520 971	100,0	-	-
Средства юридических лиц, в том числе:	3 893 362	86,1	5 473 681	87,0
- срочные депозиты юридических лиц (с учетом корректировки на 01.04.2019г.)	1 545 286	34,2	2 084 118	33,1
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	2 348 076	51,9	3 389 563	53,9
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	523 413	11,6	777 057	12,4
- срочные вклады граждан	201 104	4,5	219 225	3,5
- остатки на текущих счетах граждан и счетах до востребования (физических лиц)	322 309	7,1	557 832	8,9
Прочие кредиторы	104 196	2,3	40 111	0,6

В разрезе секторов экономической деятельности и в соответствии с классификацией привлеченных ресурсов по видам деятельности клиентов - юридических лиц, структура обязательств Банка по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 выглядит следующим образом:

Сектор экономической деятельности	На 01.04.2019	На 01.01.2019
-----------------------------------	---------------	---------------

клиентов - юридических лиц	Сумма обязательств	Доля в общей сумме обязательств, %	Сумма обязательств	Доля в общей сумме обязательств, %
Обязательства – ВСЕГО, в т.ч.	2 348 076	100	3 389 563	100
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	973 558	41,5	265 563	7,8
<i>Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств</i>	164 964	7,0	1 630 909	48,2
<i>Недвижимость</i>	357 316	15,2	466 692	13,8
<i>Транспорт</i>	257 803	11,0	355 412	10,5
<i>Страхование</i>	0	0	14 153	0,4
<i>Строительство</i>	18 950	0,8	1 127	0,0
<i>Полиграфическая деятельность</i>	6 159	0,3	24 779	0,7
<i>Производство</i>	18 680	0,8	36 465	1,1
<i>Финансовые услуги</i>	278 597	12,0	406 948	12,0
<i>Научная деятельность</i>	27 188	1,2	37 453	1,1
<i>Ресторанная деятельность</i>	4 196	0,2	1 400	0,0
<i>Прочее</i>	240 665	10,2	148 662	4,4

4.21 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Банк выпускает процентные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Объем выпущенных процентных векселей по состоянию на 01.04.2019 г. составил 85 845 тыс. руб. и представлен в разрезе дат размещения и погашения, а также процентных ставок по ним в таблице ниже:

п/п	Номинальная стоимость векселя	В Валюте РФ	Дата составления	Срок платежа		Ставка, в %
1	35 000	35 000	11.04.2018	по предъявлении, но не ранее	16.04.2019	1,50%
2	597	43 397	25.12.2018	по предъявлении, но не ранее	08.06.2019	0,10%
3	102	7 448	01.02.2019	по предъявлении, но не ранее	02.02.2021	0,10%
ИТОГО		85 845				

Объем выпущенных процентных векселей по состоянию на 01.01.2019 г. составил 82 417 тыс. руб. и представлен в разрезе дат размещения и погашения, а также процентных ставок по ним в таблице ниже:

п/п	Номинальная стоимость векселя	В Валюте РФ	Дата составления	Срок платежа		Ставка, в %
1	35 000	35 000	11.04.2018	по предъявлении, но не ранее	16.04.2019	1,50%
2	597	47 417	25.12.2018	по предъявлении, но не ранее	08.06.2019	0,10%
ИТОГО		82 417				

4.22 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (кованты)

У Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.23 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. Банк не имел неисполненных обязательств.

4.24 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют (рубли, доллары США и ЕВРО) а также сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г., представлены в таблице:

01.04.2019

Виды прочих обязательств	Итого	По срокам, оставшимся до полного погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ	15 755	9 344	7 033			
Финансовые, в том числе:	2 227		1449			
- средства в расчетах	2019		1449			
- обязательства по начисленным процентам						
- прочие	208					
Нефинансовые, в том числе:	13 528	9 344	5 584			
- налоговые обязательства	2 708	1 958	750			
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	783	153	630			
- прочие	10 037	6 906	3 131			
Прочие обязательства, номинированные в долларах США						
Финансовые, в том числе:						
- средства в расчетах						
- обязательства по начисленным процентам						
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
Нефинансовые, в том числе:						
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО						
Финансовые, в том числе:	116					
- средства в расчетах	116					
- обязательства по начисленным процентам						
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
Нефинансовые, в том числе:						
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
ВСЕГО прочих обязательств	15 871	9 344	7 033			

01.01.2019

Виды прочих обязательств	Итого	По срокам, оставшимся до полного погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ	24 917	15 045	8 194	917	761	

Финансовые, в том числе:	7 480	5 701	101	917	761	
- средства в расчетах	5 701	5701				
- обязательства по начисленным процентам	1 779		101	917	761	
- прочие						
Нефинансовые, в том числе:	17 437	9 344	8 093			
- налоговые обязательства	2 754	1 528	1 226			
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	6 011	2 744	3 267			
- прочие	8 672	5 072	3 600			
Прочие обязательства, номинированные в долларах США	5 232	529	4 693		10	
Финансовые, в том числе:	5 232	529	4 693		10	
- средства в расчетах	336	336				
- обязательства по начисленным процентам	10				10	
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	4 886	193	4 693			
Нефинансовые, в том числе:						
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО	310	122	185		3	
Финансовые, в том числе:	112	109			3	
- средства в расчетах	109	109				
- обязательства по начисленным процентам	3				3	
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
Нефинансовые, в том числе:	198	13	185			
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	198	13	185			
ВСЕГО прочих обязательств	30 459	15 696	13 072	917	774	

4.25 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01.04.2019 г. составляет 1 000 000 тыс. руб. В течение отчетного периода изменений в уставном капитале Банка не было.

Долей, принадлежащих Банку, нет.

Информация о номинальной стоимости и количестве оплаченных долей Банка представлена ниже:

Наименование / ФИО участника	Доля участия в уставном капитале (в %)	Номинальная стоимость долей/ Количество оплаченных долей	Количество голосов (в %)	Количество оплаченных долей (в %)
Общество с ограниченной ответственностью «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» ОГРН 1035000904289 ИНН/КПП 5003034254/502401001	85	850 000	85	85
Никитин Александр Михайлович	10	100 000	10	10
Бобрович Ярослав Викторович	5	50 000	5	5

Итого	100	1 000 000	100	100
--------------	------------	------------------	------------	------------

В соответствии с Уставом Банка, участники Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка. Выход участников из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника из Банка не допускается. В случае выхода участника из Банка путем отчуждения доли Банку, его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале, действительную стоимость оплаченной части доли. Банк обязан выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об изменении в течение отчетного года обесценений по видам активов (в том числе и условных обязательств кредитного характера) представлена ниже:

Вид актива	Резерв по состоянию на 01.01.2019	Создание резерва	Восстановление резерва	Списание за счет ранее созданных резервов	Резерв по состоянию на 01.04.2019
Кредиты, предоставленные	2 586 400	3 979 041	3 925 437	228	2 639 776
Ценные бумаги	44 556	98 342	98 686		44 212
Средства, размещенные на счетах Нostro	1575	-	-		1575
Требования по получению процентных доходов	513	36 178	7 032		29 659
Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т.д)	16 747	60 737	59 299	7	18 178
Итого	2 649 791	4 174 298	4 090 454	235	2 733 400
Условные обязательства кредитного характера	193 231	846 416	913 636		126 011
ИТОГО	2 843 022	5 020 714	5 004 090	235	2 859 411

Условные обязательства кредитного характера представляют собой выданные банковские гарантии и неиспользованные кредитные линии.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и неиспользованные кредитные линии.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Неиспользованные кредитные линии представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Вид актива	Создание оценочного резерва в отчетном периоде без учета финансового результата переходного периода	Восстановление оценочного резервов отчетном периоде без учета финансового результата переходного периода	Резерв по состоянию на 01.04.2019
Оценочные резервы по	2 546 935	3 036 811	1 238 116

кредиты, предоставленные и %			
Оценочные резервы под ценные бумаги	3 158	723	-2 435
Оценочные резервы под средства на счетах кредитных организаций	5 823	10 761	-3 997
Оценочные резервы под прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т.д.)	6 583	10 572	-1 067
Оценочные резервы под условные обязательства кредитного характера	274 812	262 060	8 828
ИТОГО	2 837 311	3 320 927	1 239 445

5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Сумма курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли 1 квартала 2019 года – 5 582 тыс. руб., из которой чистые расходы от переоценки иностранной валюты -13 342 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой -7 760 тыс. руб.

Сумма курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли 1 квартала 2018 года - 5 220 тыс. руб., чистые расходы от переоценки иностранной валюты составляют - 5 035 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой составляют -10 255 тыс. руб.

5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже приведена информация о сумме чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, полученных Банком за 1 квартал 2019 и 2018 года.

Наименование	На 01.04.2019	На 01.04.2018
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-3 254	-
Итого	-3 254	-

5.4 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.5 Прочая информация

В течение 1 квартала 2019 года в Банке отсутствовали операции и события:

- реструктуризации деятельности организации и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию;
- выбытия инвестиций;
- прекращенной деятельности.

6 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

6.1 Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности;

Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств (капитала) Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее - достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала, и являются частью его корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают в себя:

- контроль со стороны органов управления: Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;

- методы и процедуры оценки достаточности капитала;

- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;

- систему внутреннего контроля.

Методология оценки рисков и определения потребности в капитале для покрытия рисков определена в «Методике количественной оценки рисков и определения экономического капитала» Банка.

Потребность в капитале Банк определяет с 1 января 2017 года, на основе совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих совокупный предельный уровень риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков, необходимости поддержания на определенном уровне показателей достаточности капитала.

В 2019 году совокупный предельный уровень риска (риск-аппетит), принимаемый Банком, устанавливался Советом директоров Банка исходя из целей текущего бизнеса Банка, и целевых (максимально возможных) уровней всех существенных рисков Банка. Процедуры определения риск-аппетита Банка тесно связаны с процессами стратегического планирования. Риск-аппетит используется Банком как основа при установлении максимальных объемов рисков, которые могут быть приняты Банком и рассматриваются в качестве лимитов.

Также Банком осуществляется определение текущей потребности в капитале на основе агрегированной оценки непредвиденных потерь от реализации существенных видов рисков.

В целях оценки достаточности капитала осуществляются процедуры соотнесения имеющегося в распоряжении у Банка внутреннего капитала к совокупному объему экономического (необходимого) капитала. Под внутренним капиталом подразумевается совокупный объем доступных Банку устойчивых источников формирования капитала (включая регулятивный капитал и иные надежные источники).

Динамика капиталов и их соотнесение представлено в таблице ниже:

Дата	Имеющийся внутренний капитал	Совокупный объем экономического (необходимого) капитала	Уровень достаточности
01.01.2019	3 456 877	983 847	351.36%

01.02.2019	3 564 829	1 066 188	334.35%
01.03.2019	3 730 672	1 012 533	368.45%
01.04.2019	3 381 518	1 016 799	332.57%

Минимум	3 381 518	983 847	332.57%
Среднее	3 533 474	1 019 842	346.68%
Максимум	3 730 672	1 066 188	368.45%

6.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Структура собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. отображена в ниже представленной таблице:

Наименование показателей	На 01.04.2019		На 01.01.2019		Изменения	Темп прироста, %
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %		
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	3 381 518	100,00	3 464 956	100,0	- 83 438	-2,4
Основной капитал	1 238 217	36,6	1 238 142	35,7	+ 75	0,0
в том числе:						
Базовый капитал	1 238 217	36,6	1 238 142	35,7	+ 75	0,0
Добавочный капитал						
Дополнительный капитал	2 143 301	63,4	2 226 814	64,3	-83 513	-2,4

В расчет базового капитала на 01.01.2019 г. Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями/участниками в размере 1 000 000 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных годах, в размере 37 842 тыс. руб.

В расчет базового капитала на 01.04.2019 г. Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями/участниками в размере 1 000 000 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных годах, в размере 37 842 тыс. руб.

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 у Банка отсутствуют.

В расчет показателей, уменьшающих источники базового капитала на 01.01.2019 г. в размере 14 522 тыс. руб., включены нематериальные активы в размере 15 632 тыс. руб. за минусом амортизации в сумме 1 080 тыс.руб.

В расчет показателей, уменьшающих источники базового капитала на 01.04.2019 г. в размере 14 477 тыс. руб., включены нематериальные активы в размере 15 766 тыс. руб. за минусом амортизации в сумме 1 289 тыс.руб.

В расчет дополнительного капитала на 01.01.2019г. Банк включает следующие показатели:

- прибыль отчетного года в размере 118 284 тыс. руб., скорректированную на величину начисленных, но фактически не полученных доходов по ссудам, согласно п.7.2 646-П в размере 27 тыс. руб.;
- субординированные займы в размере 2 084 118 тыс. руб.;
- накопленный прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 24 412 тыс. руб.

В расчет дополнительного капитала на 01.04.2019г. Банк включает следующие показатели:

- прибыль отчетного года в размере 58 537 тыс. руб.;
- прибыль, предшествующих лет, до подтверждения аудиторами 118 311 тыс.руб.;

- субординированные займы в размере 1 942 041 тыс. руб.;

- накопленный прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 24 412 тыс. руб.

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за отчетный период отсутствуют коэффициенты (показатели), рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным ЦБ России.

В таблице ниже представлены пояснения к расчету достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского баланса Банка, являющихся источником для его составления, по состоянию на 01.04.2019 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	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	2 143 301
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 520 971	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	1 942 041
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	1 942 041
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	41 953	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 477	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14 477	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14 477
3.2	нематериальные активы,	X	-	"нематериальные активы",	41.1.1	-

	уменьшающие добавочный капитал			подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	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	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	20 682	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 226 309	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 финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в	X	-	"Существенные вложения в	55	-

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	--	--	--	---	--	--

В таблице ниже представлены пояснения к расчету достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского баланса Банка, являющихся источником для его составления, по состоянию на 01.01.2019 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	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	2 226 814
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 290 849	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	2 084 118
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	2 084 118
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	42 380	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 552	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14 552	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14 522
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	16 390	X	X	X

	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	20 682	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 144 733	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 финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

6.3 Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

В области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом, изменений не происходило.

6.4 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В 2018 году и в 1 квартале 2019 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств (капитала).

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Минимум 4,5	21,4	Минимум 4,5	19,6
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Минимум 6,0	21,4	Минимум 6,0	19,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Минимум 8,0	58,0	Минимум 8,0	54,5

Нормативы достаточности капитала выполнялись с учётом установленной ЦБ РФ с 01.01.2019 г. надбавки по поддержанию достаточности капитала в размере 1,875%.

6.5 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

Дивиденды в пользу участников Банка в 2018 году и в 1 квартале 2019 года не начислялись и не выплачивались.

6.6 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

6.7 Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

7 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателях финансового рычага

Требование по расчету норматива краткосрочной ликвидности у Банка отсутствует.

В 1 квартале 2019 года, как и в предыдущие отчетные периоды, Банк соблюдал значения обязательных нормативов.

Существенным изменением значения показателя финансового рычага и его компонентов является их изменение не менее чем на 10% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет (расхождение составляет – 575 тыс. рублей).

Динамика изменения компонентов финансового рычага представлена ниже:

Наименование показателя (тыс. руб.)	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	1 238 217	1 238 142	+ 75	0,0
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	8 347 916	7 911 649	+ 436 267	5,5
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	567 391	652 956	-85 565	-13,1
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	8 915 307	8 564 605	+350 702	4,1

8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатки денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования, отсутствуют.

В течение отчетного периода все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

По итогам 1 квартала 2019 года выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составила 179 941 тыс. руб.(по итогам 1 квартала 2018 года- 3 099 тыс. руб.) .

Чистый прирост по ссудной задолженности в отчетном периоде - 843 705 тыс. руб.(по итогам 1 квартала 2018года- снижение на 929 248 тыс. руб.)

Снижение средств по счетам клиентов , не являющихся кредитными организациями составило в отчетном периоде -1 134 316 тыс. руб.(по итогам 1 квартала 2018- прирост -766 903 тыс. руб.)

Банк осуществляет свою деятельность только в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, в связи с чем, денежные потоки распределялись только на территории этих регионов.

9 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

9.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка.

Процедуры управления рисками и капиталом соответствовали требованиям, предусмотренным Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Советом директоров утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом» – документ, определяющий систему управления рисками и общие принципы распределения капитала по видам риска. Принципы, определяемые данной Стратегией, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью

повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.

В конце 2018 года были определены значимые риски для Банка, проведена оценка значимых рисков и в соответствии с плановыми показателями Банка и ориентиров развития бизнеса установлены ключевые показатели рисков и капитала на 2019 год.

В отчетном периоде Банк был подвержен следующим видам значимых рисков: кредитному риску, рыночному риску в части процентного риска и валютного риска, операционному риску, риску процентной ставки, риску ликвидности и риску концентрации.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Организационная структура управления рисками отражена в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной решением Советом Директоров ООО «АТБ» Банк (Протокол от 31.12.2018 г.):

№ п/п	Организационная структура управления рисками	Основные внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления и подразделений Банка, входящих в организационную структуру управления рисками и капиталом
1.	Органы управления Банка:	
1.1.	Совет директоров	- Устав; - Положение о Совете директоров; - Стратегия развития Банка; - Стратегия управления рисками и капиталом.
1.2.	Правление	- Устав; - Положение об исполнительных органах; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по правлению отдельными видами рисков.
1.3.	Председатель Правления (его заместители)	- Устав; - Положение о Правлении; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков.
1.4.	Комитеты, созданные при исполнительных органах Банка	- Устав; - Положение об исполнительных органах Банка; - Положения о соответствующих комитетах; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков.
2.	Подразделения, осуществляющие управление рисками Банка и внутренний контроль:	
2.1.	Департамент анализа рисков	- Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков; - Положение о Департаменте анализа рисков; - Положение об Управлении администрирования рисков Департамента анализа рисков; - должностные инструкции сотрудников Департамента анализа рисков.
2.2.	Служба внутреннего контроля	- Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - Положение о Службе внутреннего контроля; - должностные инструкции сотрудников Службы внутреннего контроля.
2.3.	Служба внутреннего аудита	- Устав; - Стратегия управления рисками и капиталом; - Положение о Службе внутреннего аудита; - должностные инструкции сотрудников Службы внутреннего аудита.
2.4.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	- Устав; - Инструкция о внутреннем контроле ООО «АТБ» Банк – профессионального участника рынка ценных бумаг; - Положение об Отделе контроля профессионального участника рынка ценных бумаг; - должностные инструкции сотрудников Отдела контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.
3.	Подразделения и ответственные работники Банка, выполняющие отдельные функции в рамках	- положения о подразделениях Банка; - должностные инструкции сотрудников Банка; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков.

	системы управления рисками	
--	----------------------------	--

Общую ответственность за определение рисков и контроль за рисками в целом несет Совет директоров Банка, однако исполнительные органы и отдельные структурные подразделения также отвечают за управление и контроль за рисками, присущими деятельности Банка.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка осуществляет текущее управление рисками Банка: определяет порядок организации системы оценки, контроля и управления рисками Банка; осуществляет текущий контроль за всеми операциями Банка и банковскими рисками; принимает решения по методам защиты от возникающих банковских рисков.

Кредитный комитет – основной коллегиальный орган, ответственный за минимизацию кредитных рисков и контроль за состоянием кредитного портфеля 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.

Служба внутреннего аудита контролирует проведение и оформление банковских операций, соблюдение лимитов; осуществляет мониторинг текущего состояния Банка; проводит проверки по всем направлениям банковской деятельности, в т.ч., в целях контроля за банковскими рисками, присущими деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг комплаенс-риска (регуляторного риска), а также осуществляет выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих.

Контролер профессионального участника - в части осуществления внутреннего контроля управления рисками при проведении операций, осуществляемых Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет контроль соблюдения мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг; осуществляет контроль соблюдения мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Подразделения, осуществляющие ведение бухгалтерского учета, и бэк-офисы Банка осуществляют контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей и оформления сделок. Сделки проводятся только при условии соблюдения юридических и законодательных норм совершения операций, соблюдения нормативных требований Банка России, а также соблюдения утвержденных лимитов.

Департамент анализа рисков осуществляет подготовку методических материалов по управлению рисками, на основе утвержденных методик осуществляет оценку возникающих в деятельности Банка рисков и подготавливает предложения по установлению лимитов, ограничивающих принимаемый Банком риск; готовит внутреннюю отчетность об оценке рисков, возникающих в процессе банковской деятельности; проводит процедуры стресс-тестирования капитала на оценку способности компенсировать возможные убытки.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

«Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная решением Совета Директоров ООО «АТБ» Банк (Протокол от 31.12.2018 г.) содержит:

- описание организационной структуры внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК);
- перечень документов, определяющих ВПОДК;
- принципы и систему управления рисками и капиталом;
- классификацию рисков с описанием методов управления ими;
- методы определения значимых рисков;
- описание организации процедур стресс-тестирования;
- перечень отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;
- описание процедур мониторинга рисков.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Процедуры управления рисками значительно варьируются в зависимости от вида/подвида конкретного риска и изложены в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной

решением Совета Директоров ООО «АТБ» Банк (Протокол от 31.12.2018 г.). Существенного изменения оценки и управления рисками в течение отчетного периода не проводилось.

В рамках системы управления рисками Банк выделяет следующие риски:

1) **наиболее значимые риски** – риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;

2) **значимые риски** – виды рисков, которые признаются Банком как значимые в связи с тем, что они в сочетании друг с другом и(или) с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка;

3) **иные риски** – иные присущие деятельности Банка виды рисков, не относящиеся к наиболее значимым и значимым рискам.

Возникающие (присущие) в деятельности Банка риски, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций Банка, также подразделяются на финансовые и нефинансовые риски.

Финансовые риски – риски финансовых потерь, которые возникают в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми активами и инструментами.

Нефинансовые риски – риски, возникающие в деятельности Банка в результате влияния факторов внутренней и/или внешней среды.

Приведенная в таблицах ниже классификация рисков дана в целях наглядного представления видов и подвидов рисков и не является исчерпывающей:

Финансовые риски				
<i>Кредитные риски</i>	<i>Рыночные риски</i>	<i>Риск ликвидности</i>	<i>Риск процентной ставки</i>	<i>Риск концентрации</i>
Кредитный риск	Процентный риск			По видам экономической деятельности
Расчетный и пред-расчетный риски	Фондовый риск			По географическим зонам
Кредитный риск контрагента	Валютный риск			По видам инструментов
Кредитный риск концентрации	Товарный риск			По отдельным источникам ликвидности
Страновой риск				
Остаточный риск				

Нефинансовые риски				
<i>Операционный риск (включает в себя правовой риск)</i>	<i>Риск потери деловой репутации</i>	<i>Регуляторный риск</i>	<i>Стратегический риск</i>	<i>Риск интернет-технологий</i>

Финансовые риски.

Кредитный риск - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения клиентом или ГСК договорных обязательств перед Банком.

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

- сделки по предоставлению кредитов и размещению денежных средств (в том числе, депозитов, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы));

- иные сделки с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, а также операции (сделки), по которым существует риск понесения потерь, и формируются резервы на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России¹.

Методы управления риском:

- индивидуальное рассмотрение и утверждение сделок или лимитов на операции с клиентами / ГСК;

¹ Согласно Положению Банка России № 590-П и Положению Банка России № 611-П.

- 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.)²;
- страхование кредитного риска.

Расчётный и пред-расчётный риски.

Расчетный риск - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом договорных обязательств перед Банком по сделкам купли-продажи финансовых активов (российских рублей и иностранной валюты в наличной и безналичной формах, ценных бумаг).

Необходимость выделения расчётного риска как отдельного подвида кредитного риска связано со спецификой мер, принимаемых для управления данным риском.

Разновидностью расчётного риска является *пред-расчётный риск* или *риск замещения*, который связан с неполным устранением расчётного риска при проведении расчётов по сделкам на условиях платежа против платежа (Payment versus Payment - PvP) или поставки против платежа (Delivery versus Payment - DvP) через клиринговые организации. Данный риск возникает в связи с изменением рыночной цены предмета сделки, появляющейся в виду разницы цены предмета сделки на дату заключения сделки и цены предмета сделки на дату расчетов по ней, т.е. на величину переоценки предмета сделки на дату расчетов по сделке.

Риск замещения возникает с момента заключения сделки до момента расчета по сделке. По своей природе риск замещения эквивалентен «*кредитному риску контрагента*» (в соответствии с российскими определениями), различия только в сроках расчетов. Например для расчётов по валютно-конверсионным операциям с датой расчета не более T+2 от даты заключения сделки (т.е. spot: today, tom, tom-next) это «*риск замещения*», свыше T+2 – это «*кредитный риск контрагента*».

Клиринговые организации, обеспечивающие сервис расчетов на условиях PvP / DvP, в том числе так называемые Центральные Контрагенты (Central CounterParty (CCP)):

- ♦ на зарубежных финансовых рынках:

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/ccps_authorized_under_emir.pdf

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/third-](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/third-country_ccps_recognised_under_emir.pdf)

[country_ccps_recognised_under_emir.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/third-country_ccps_recognised_under_emir.pdf)

www.clearstream.com

<https://www.euroclear.com/en.html>

- ♦ на российском финансовом рынке:

Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), www.nkcbank.ru.

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

- биржевые и внебиржевые сделки купли-продажи российских рублей и иностранной валюты в наличной и безналичной формах, а также ценных бумаг.

Методы управления риском:

Расчётный риск:

- расчеты по счетам клиента у нас (on-us settlement) – устранение риска;
- расчеты на условиях предоплаты от клиента (pre-payment) – устранение риска;
- расчеты на условиях «платеж против платежа» (PvP – Payment versus Payment) / «поставка против платежа» (Delivery versus Payment) через клиринговые организации, предоставляющих такой сервис – устранение риска;
- неттинг (netting) – уменьшение риска;
- ограничение, т.е. установление лимитов на клиентов по операциям, несущим данный риск – уменьшение риска.

Пред-расчётный риск:

- неттинг (netting) – уменьшение риска;
- ограничение, т.е. установлением лимитов, как на контрагентов по сделкам, так и на суммарный объём заключенных сделок – уменьшение риска.

Кредитный риск контрагента.

² При применении Банком методов снижения риска за счет принятия обеспечения, Банк учитывает вероятность реализации *остаточного риска* возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Кредитный риск контрагента - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом договорных обязательств перед Банком по сделкам с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. В отличие от «простого» кредитного риска, кредитный риск контрагента возникает вследствие изменения рыночных цен по финансовым активам, являющимся предметом сделки, и может менять свою направленность (с задолженности перед Банком на обязательство Банка).

Необходимость выделения кредитного риска контрагента как отдельного подвида кредитного риска связано со спецификой мер, принимаемых для управления данным риском.

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

- биржевые и внебиржевые сделки с производными финансовыми инструментами;
- сделки биржевого и внебиржевого РЕПО.

Методы управления риском:

- установление лимитов на данные операции с клиентами / ГСК;
- по биржевым и внебиржевым сделкам с производными финансовыми инструментами:
 - осуществление расчётов по сделкам на условиях «платежа против платежа» / «поставки против платежа» через клиринговые организации;
 - заключение с иностранными клиентами по сделкам соглашений ISDA с CSA;
 - заключение с российскими контрагентами соглашений о неттинге по сделкам, а также первоначальным и переменным платежам по ним.
- по биржевым и внебиржевым сделкам РЕПО:
 - осуществление расчётов по сделкам на условиях «платежа против платежа» / «поставки против платежа» через клиринговые организации;
 - установление дисконтов по принимаемым в РЕПО ценным бумагам;
 - заключение соглашений о дополнительных платежах (Margin Call).

Кредитный риск концентрации.

Кредитный риск концентрации возникает в связи с проведением операций / сделок с клиентом / ГСК, приводящих к возникновению у Банка значительных требований к данному клиенту / ГСК.

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

- все вышеперечисленные операции в категории кредитные риски.

Методы управления риском:

- установление лимитов на операции с клиентами / ГСК;
- снижение риска посредством формирования резервов на возможные потери (в случае применимости);
- снижение риска посредством принятия обеспечения (в случае применимости).

Страновой риск.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными клиентами (юридическими и (или) физическими лицами) обязательств перед Банком, из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна иностранному контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого иностранного клиента).

Виды операций (сделок), которым присущ риск:

- все вышеперечисленные операции в категории кредитные риски, по которым возникают требования к клиентам, являющимся нерезидентами РФ.

Методы управления риском:

- установление индивидуальных лимитов на операции с клиентами / ГСК, являющимися нерезидентами РФ;
- установление портфельных лимитов на страны.

Остаточный риск.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска за счёт принятия обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

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

Процентный риск - вероятность ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск - вероятность возникновения у Банка убытков по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Виды операций (сделок), которым присущ рыночный риск:

- финансовые инструменты торгового портфеля³;
- открытые валютные позиции.

Методы управления рыночным риском:

- определение структуры торгового портфеля;
- методологию определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля;
- определение системы лимитов и порядка их установления.

Риск ликвидности - неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск ликвидности характерен для расчетных операций, проводимых Банком в интересах Банка и собственных расчетных операций.

Факторами возникновения риска ликвидности являются несоответствия между активами и пассивами Банка по срокам востребования и погашения.

Риск ликвидности выявляется Банком в целях управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка и соблюдения предельных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России № 180-И:

- **норматив мгновенной ликвидности (Н2)** - регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности в течение одного операционного дня;
- **норматив текущей ликвидности (Н3)** - регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней;
- **норматив долгосрочной ликвидности (Н4)** - регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы (с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней).

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- источники информации, методику оценки и учёта риска ликвидности;
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;

³ Под финансовыми инструментами торгового портфеля понимаются инструменты, подпадающие под действие Положения Банка России № 511-П.

- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная (текущая), долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности, в случае возникновения дефицита ликвидности;

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов⁴;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Риск процентной ставки - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

В качестве основного метода количественной оценки риска процентной ставки Банк использует гэп-анализ с применением базового стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В случае существенной волатильности процентных ставок, Департамент анализа рисков вправе применить иной сценарий для расчета риска процентной ставки (более жесткий, чем базовый стресс-тест).

Риск концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности или способности Банка продолжать свою деятельность.

Кредитный риск концентрации – отражен в разделе Кредитные риски.

Риск концентрации по видам экономической деятельности - выявляется при проведении операций/сделок с клиентами/группами связанных клиентов (контрагентов), осуществляющих один и тот же вид экономической деятельности, приводящих к возникновению у Банка значительных требований к клиентам/ГСК, осуществляющим один и тот же вид экономической деятельности;

Риск концентрации по географическим зонам - выявляется при проведении операций/сделок с клиентами/ГСК, осуществляющих свою деятельность в одной и той же географической зоне, приводящих к возникновению у Банка значительных требований к клиентам/ГСК, находящимся в одной и той же географической зоне;

⁴ Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска.

Риск концентрации по видам инструментов - выявляется при осуществлении вложений в инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, приводящих к возникновению у Банка значительных вложений в эти типы инструментов;

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности - выявляется при проведении операций по привлечению ликвидности от клиентов, относящихся к одному и тому же типу (кредитные организации; юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, в том числе индивидуальные предприниматели; физические лица) или посредством одних и тех же финансовых инструментов, приводящих к возникновению у Банка значительных обязательств к клиентам одного типа или по финансовым инструментам одного типа.

Основным методом измерения риска концентрации Банком выбран индекс Герфиндаля-Гиршмана (ИГГ) / Herfindahl-Hirschman Index (HHI), который является общепризнанным показателем оценки рыночной концентрации (диверсификации) и рассчитывается как сумма квадратов долей, занимаемых его отдельными составляющими.

$$HHI = (S_1^2 + S_2^2 + \dots + S_n^2) * 10'000$$

где:

S_1 - удельный вес самой крупной доли;

S_2 - удельный вес следующей по величине доли;

S_n - удельный вес наименьшей доли.

В случае если вся доля какого-либо рынка принадлежит одному монопольному «участнику», то ИГГ будет равен 10'000. В случае если доли рынка распределены между тысячами «участников» с долей каждого из них близкой к 0%, то ИГГ будет близок к 0, что свидетельствует о совершенной диверсификации.

По значению HHI Министерство Юстиции США (The U.S. Department of Justice) выделяет следующие типы концентрации:

$2'500 < HHI < 10'000$	Высокая концентрация
$1'500 < HHI < 2'500$	Умеренная концентрация
$HHI < 1'500$	Низкая концентрация

<https://www.investopedia.com/terms/h/hhi.asp>

Банк использует вышеуказанные типы концентрации для оценки риска концентрации. Зона умеренной концентрации является для Банка целевой и в случае выхода какого-либо показателя концентрации из умеренной зоны Банк резервирует капитал для покрытия этого риска.

Нефинансовые риски.

Операционный риск, включая правовой риск.

Операционный риск - риск 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.

Операционный риск характерен для всех банковских продуктов, направлений деятельности, процессов и систем.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Операционные риски классифицируются по источникам и по объектам, на которых они реализуются:

- информационный риск (технологический риск сбоя в работе оборудования, программного обеспечения и информационных технологий, а также риск потери или утечки конфиденциальной информации);
- риск персонала (риски недобросовестного исполнения работниками своих должностных обязанностей, несоблюдения установленных правил, процедур и регламентов, случайные разовые ошибки и пр., а также правовой риск);
- риск внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии Банка (включая риск несанкционированного проникновения в процессы Банка, риск неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.) и пр.).

Процедуры по управлению операционным риском включают:

- источники информации, методику оценки и учёта операционного риска;
- полномочия руководителей структурных подразделений в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;
- порядок ведения аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, включая порядок учета внешней информации в целях оценки принятого операционного риска;
- порядок и периодичность рассмотрения фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению;
- перечень мер по ограничению операционного риска;
- иные вопросы, связанные с управлением операционным риском и его разновидностями, предусмотренные в настоящей Стратегии и нормативных актах Банка России.

Оценка (определение размера) операционного риска в целях включения в расчет нормативов достаточности капитала Банка, установленного Инструкцией Банка России № 180-И, осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 652-П и внутренними документами Банка.

В целях ограничения операционного риска принимаются следующие меры:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, а также возможны такие меры как страхование, в том числе:
 - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
 - личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях контроля и минимизации риска потери деловой репутации в Банке используются следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников Банка, аффилированных лиц Банка;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях минимизации регуляторного риска осуществляются следующие меры:

- соблюдение функциональных и должностных обязанностей работников Банка, порядка взаимодействия внутренних структурных подразделений и обмен информацией между ними;
- соблюдение установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка правил, процедур совершения и контроля банковских операций и других сделок Банка;
- проведение регулярного мониторинга и оценки соответствия внутренних нормативных документов, процедур и операций Банка действующему законодательству Российской Федерации;
- повышение квалификации, обучение и аттестация работников Банка;
- осуществление мониторинга эффективности управления регуляторным риском.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов.

Отдельные стандарты (процедуры) управления стратегическим риском в Банке не утверждаются, управление стратегическим риском осуществляется в соответствии с настоящей Стратегией:

1) При разработке Стратегии развития органами управления учитываются:

- результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;
- перспективные направления деятельности Банка;
- изменения, затрагивающие рынки, деловую активность, бизнес-среду и технологическую сферу.

2) Исполнительными органами должно обеспечиваться адекватное бизнес-планирование показателей финансово-хозяйственной деятельности Банка.

3) Методами управления (ограничения и снижения) стратегическим риском являются:

- периодическое проведение SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;
- мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей и задач.

4) В целях контроля стратегического риска Совет директоров на регулярной основе (не реже одного раза в год):

- проводит мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития целей и задач;
- осуществляет контроль деятельности исполнительных органов, включая реализацию мероприятий, определенных Стратегией развития.

Дополнительно, при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование развития Банка и планирование капитала, исполнительными органами и Советом директоров

оцениваются стресс-тесты, проводимые на регулярной основе в порядке, определенном внутренними документами Банка⁵.

Риск интернет-технологий - риск возникновения у Банка убытков в результате применения систем дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого в сети Интернет (в том числе через WEB-сайт (ы) в сети Интернет) и включающего информационное и операционное взаимодействие с клиентами.

Учёт риска интернет-технологий проводится в рамках мониторинга операционного риска в соответствии с «Положением об управлении операционным риском в ООО «АТБ» Банк».

Политика Банка в области снижения рисков заключается в следующем.

Для 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.

Для рыночного риска:

- лимитирование, как на уровне отдельных финансовых инструментов / эмитентов / контрагентов, так и на портфельном уровне, в том числе по срокам, рейтингам, наличию ценных бумаг в ломбардном списке / списке репо ЦБ РФ, списке репо с центральным контрагентом;
- хеджирование открытых позиций;
- резервирование;
- отказ от операций с чрезмерно волатильными финансовыми инструментами.

Для операционного риска:

- четкое деление функциональных обязанностей;
- документирование бизнес-процессов;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль документов до их исполнения;
- обеспечение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- надлежащая подготовка персонала;
- обеспечение взаимозаменяемости работников Банка;
- мотивация (в том числе материальная) лояльности сотрудников;
- соответствующая проверка лиц при приеме на работу;
- обеспечение необходимой охраны имущества;
- страхование имущества;
- разграничение прав доступа к информации;
- соблюдение принципов информационной безопасности;
- соблюдение режима документооборота;
- соблюдения режима рабочего времени;
- резервное копирование данных.

Для риска процентной ставки:

- поддержание одинаковой срочности активов и обязательств;
- поддержание соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости пассивов;
- применение плавающих процентных ставок;
- хеджирование.

Для риска ликвидности:

- временное согласование активов и пассивов в необходимых объемах;

⁵ ВНД «Процедуры стресс-тестирования».

- поддержание запаса ликвидных активов, в том числе в виде ценных бумаг, включенных в ломбардный список / список репо ЦБ РФ;
- выполнение внутренних нормативов и показателей, установленных Банком;
- выполнение с запасом нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Для риска концентрации:

- диверсификация финансовых инструментов по различным категориям клиентов, срокам предоставления/погашения, видам обеспечения, по отраслевому и географическому признакам;
- резервирование.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам, предоставляемая органам управления Банка:

Информация	Периодичность предоставления	
	Совету директоров	Правлению
об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	ежеквартально	ежемесячно
о принятых объемах каждого значимого вида риска	ежеквартально	ежемесячно
об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка	ежеквартально	ежемесячно
об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов	ежеквартально	ежемесячно
о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	ежеквартально	ежемесячно
о выполнении обязательных нормативов	ежеквартально	ежемесячно
о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	ежеквартально	ежемесячно
о результатах стресс-тестирования	ежегодно	ежегодно
о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	ежегодно	ежегодно

Структурные подразделения Банка предоставляют Департаменту анализа рисков следующую информацию:

Информация	Периодичность предоставления
об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, в том числе использование (нарушение) установленных лимитов	ежедневно
о размере и достаточности капитала	ежедневно
о выполнении обязательных нормативов	ежедневно

Информация об объемах требований к капиталу с учетом минимальных значений обязательных нормативов (включая надбавки к нормативам достаточности капитала) и их измерениях в течение отчетного периода представлена ниже в таблицах:

в отношении совокупного капитала

Дата	Совокупный капитал (тыс.руб.)	Требования к совокупному капиталу (тыс. руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс.руб.	%
01.01.2019	3 456 877	608 211	x	x
01.02.2019	3 564 829	749 093	140 882	23.2%
01.03.2019	3 730 672	701 881	-47 212	-6.3%
01.04.2019	3 381 518	705 126	3 245	0.5%

Максимальное значение требований к совокупному капиталу имело место на 01.02.2019 и составило 749 093 тыс. руб., минимальное значение – на 01.01.2019 и составило 608 211 тыс. руб., среднее значение требований к совокупному капиталу в отчетном периоде составило 691 078 тыс. руб.

Требования к капиталу в виде обязательного норматива Н1.0 соблюдались Банком в течение всего отчетного периода.

в отношении базового капитала

Дата	Базовый капитал (тыс.руб.)	Требования к базовому капиталу (тыс.руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс.руб.	%
01.01.2019	1 238 142	392 643	x	x
01.02.2019	1 238 080	510 745	118 102	30.1%
01.03.2019	1 238 145	478 555	-32 190	-6.3%
01.04.2019	1 238 217	480 768	2 213	0.5%

Максимальное значение требований к базовому капиталу имело место на 01.02.2019 и составило 510 745 тыс. руб., минимальное значение – на 01.01.2019, 392 643 тыс. руб., среднее значение требований к базовому капиталу в отчетном периоде составило 465 678 тыс. руб.

Требования к капиталу в виде обязательного норматива Н1.1 соблюдались Банком в течение всего отчетного периода.

в отношении основного капитала

Дата	Основной капитал (тыс.руб.)	Требования к основному капиталу (тыс.руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс.руб.	%
01.01.2019	1 238 142	485 030	x	x
01.02.2019	1 238 080	612 894	127 864	26.4%
01.03.2019	1 238 145	574 266	-38 628	-6.3%
01.04.2019	1 238 217	576 921	2 655	0.5%

Максимальное значение требований к основному капиталу имело место на 01.02.2019 и составило 612 894 тыс. руб., минимальное значение – на 01.01.2019, 485 030 тыс. руб., среднее значение требований к основному капиталу в отчетном периоде составило 562 278 тыс. руб.

Требования к капиталу в виде обязательного норматива Н1.2 соблюдались Банком в течение всего отчетного периода.

Чрезмерные концентрации риска

С целью определения концентрации рисков в Банке установлена система показателей, позволяющая выявлять и оценивать риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон. Для каждого показателя риска концентрации устанавливаются условия распределения по классам оценки, свидетельствующим о степени концентрации рисков по конкретному показателю. Также, на основе балльной оценки групп показателей концентрации проводится классификация итоговой оценки уровня риска концентрации Банка по видам значимых рисков.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке определена система лимитов и сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски концентрации. Благодаря установлению лимитов, Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Концентрации активов и обязательств Банка в Российской Федерации

На 01.04.2019

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	1 305 699			1 305 699
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	179 461			176 461
в т.ч. обязательные резервы	34 217			34 217
Средства в кредитных организациях	394 990		227 157	622 147
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-			
Чистая ссудная задолженность	4 887 851			4 887 851
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	228 816	-	487 495	716 311
Требования по текущему налогу на прибыль	5 871			5 871
Отложенный налоговый актив	-			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41 953			41 953
Прочие активы	95 109			95 109
Всего активов	7 139 750		714 652	7 854 402
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-			
Средства кредитных организаций	-			
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 520 971			4 520 971
в т.ч. вклады физических лиц	523 413			523 413
Выпущенные долговые обязательства	86 367			86 367
Отложенное налоговое обязательство	20 682			20 682
Прочие обязательства	15 871			15 871
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	117 183			117 183
Всего обязательств	4 761 074			4 761 074

На 01.01.2019

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	852 064			852 064
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	816 423			816 423
в т.ч. обязательные резервы	33 013			33 013
Средства в кредитных организациях	278 259		225 244	503 503
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-			
Чистая ссудная задолженность	4 610 047			4 610 047
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	241 146	-	716 180	957 326
Требования по текущему налогу на прибыль	5 871			5 871
Отложенный налоговый актив	-			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42 380			42 380
Прочие активы	205 992			205 992

Всего активов	7 052 182		941 424	7 993 606
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-			
Средства кредитных организаций	-			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 290 849			6 290 849
в т.ч. вклады физических лиц	777 057			777 057
Выпущенные долговые обязательства	82 417			82 417
Отложенное налоговое обязательство	20 682			20 682
Прочие обязательства	30 459			30 459
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	193 231			193 231
Всего обязательств	6 617 638			6 617 638

Странами ОСЭР, в которых размещены активы Банка в качестве денежных средств на счетах банков – корреспондентов, являются Германия и Австрия, эмитентами ценных бумаг – Люксембург, Ирландия и Великобритания.

9.2 Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется на основании Кредитной политики в ООО «АТБ» Банк и Стратегии управления рисками и капиталом. Управление кредитным риском включает следующие этапы: оценка риска, мониторинг риска и минимизация риска.

Система управления кредитным риском включает в себя оценку кредитного риска на индивидуальной и портфельной основах. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием методов качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки.

Экспертная оценка состоит из анализа бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценки качества предлагаемого обеспечения. Для оценки финансового состояния заемщика в Банке существует рейтинговая модель оценки кредитного риска, позволяющая дифференцировать заемщиков по уровню риска.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов и отказывается от сделок, несущих в себе повышенный кредитный риск.

Мониторинг кредитного риска осуществляется Банком на постоянной основе по следующим направлениям:

- мониторинг исполнения платежных обязательств;
- мониторинг объема проводимых операций по банковскому счету;
- мониторинг финансового положения заемщиков и контрагентов;
- мониторинг целевого использования кредитов;
- мониторинг состояния и ликвидности залога.

В Банке используются следующие методы снижения кредитного риска:

- получение качественного обеспечения выданных кредитов и страхование предметов залога в пользу Банка;
- соблюдение кредитной политики и своевременное изменение кредитной политики;
- установление лимитов на операции;
- соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;
- разделение полномочий по первичной оценке заемщиков, принятию решения о кредитовании и по контролю за возвратностью;
- формализация процессов выдачи кредитов (сбор пакета документов, требуемых от заемщиков, проведение анализа платежеспособности заемщика);
- диверсификация кредитного портфеля;

- регулярная оценка текущей платежеспособности заемщиков;
- правовые условия договоров, позволяющие при ухудшении качества ссуды приостановить кредитование данного заемщика и/или потребовать досрочного возврата кредита, а также условия, позволяющие списание средств с расчетных счетов заемщиков в счет погашения задолженности перед Банком в порядке заранее данного акцепта.

Банк не применяет методику управления кредитными рисками, используемую для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска согласно п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	На 01.04.2019 г.		На 01.01.2019 г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	1 988 338	103,2	2 652 351	103,2
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	289 279	9,3	238 910	9,3
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	1 654 916	90,7	2 330 649	90,7
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	1 944 195	100,0	2 569 559	100,0
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	58,05		54,46	

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Приоритетными видами обеспечения являются залог недвижимости.

Банк предоставляет кредиты физическим лицам под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Форма и сумма обеспечения должны соответствовать разработанным программам кредитования физических лиц, утвержденным Решением Кредитного Комитета.

Оценка обеспечения в Банке проводится сотрудниками Отдела залогов Службы режима и информационного обеспечения, при необходимости с привлечением независимых оценщиков. Оценка различных видов обеспечения в Банке проводится в обязательном порядке на момент выдачи ссуды, в том случае, если для обеспечения возвратности по ссуде предполагается оформление залогового обеспечения.

Ниже в таблице представлена информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.04.2019г.:

Вид обеспечения	Кредиты	Кредиты	Итого
-----------------	---------	---------	-------

	юридических лиц и ИП	физических лиц	
Поручительство	17 102 464 313,75	300 646 964,28	17 403 111 278,03
Залог недвижимости	2 109 915 545,04	422 939 084, 40	2 532 854 629,44
Залог оборудования	209 994 187,49	-	209 994 187,49
Залог товаров в обороте	340 433 637,53	-	340 433 637,53
Залог автотранспортных средств	54 751 603,75	913 299 307,65	968 050 911,40
Залог собственных векселей Банка	-	-	-

Ниже в таблице представлена информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2019г.:

Вид обеспечения	Кредиты юридических лиц и ИП	Кредиты физических лиц	Итого
Поручительство	16 997 890 861,41	306 847 147,53	17 304 738 008,95
Залог недвижимости	2 933 693 889,37	216 293 090,20	3 149 986 979,57
Залог оборудования	226 174 397,44	-	226 174 397,44
Залог товаров в обороте	340 433 637,53	-	340 433 637,53
Залог автотранспортных средств	75 496 112,15	721 389 330,06	796 885 442,21
Залог собственных векселей Банка	-	-	-

Информация об обеспечении I и II категории качества, принятом в уменьшение резервов

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности и с учетом % на 01.04.2019г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировок и на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения I категории качества, принятая для корректировок и резерва	Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, принятая для корректировок и резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	-	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	-	-	-	-
Всего по заемщикам	-	-	-	-	-	-

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является имущественный залог. Стоимость залога или поручительства (гарантии) должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита и, как правило, комиссий и процентов за весь срок кредитования, а также возможных расходов и комиссий, связанных с отчуждением залоговой собственности.

Банк консервативно подходит к возможности принятия обеспечения в целях снижения резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску. Банк уделяет особое внимание качеству принимаемого обеспечения. Для этой цели применяются различные процедуры, направленные на контроль качества, ликвидности и стоимости объектов обеспечения. При классификации обеспечения проводится определение его ликвидности. Контроль качества обеспечения осуществляется как первоначально, при заключении кредитной сделки, так и в дальнейшем, в ходе ее регулярного (не реже одного раза в квартал) мониторинга.

В целях минимизации рисков, связанных с неточностью экспертных оценок и обесценением залога, при определении залоговой стоимости предусмотрено обязательное применение залоговых дисконтов, которые устанавливаются для каждого из видов залогов. Помимо регулярного (не реже одного раза в квартал) мониторинга обеспечения, предусмотрены процедуры дополнительного,

внепланового мониторинга, которые проводятся при возникновении угрозы утраты или повреждения предмета залога либо при возрастании риска дефолта контрагента.

9.3 Рыночный риск

Банк в целях измерения рыночного риска, определения стоимости инструментов торгового портфеля, размера требований к капиталу в отношении рыночного риска использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.04.2018 величина рыночного риска составила 1 138 141 тыс.руб.

Валютный риск - это риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции. При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте, колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

Основные методы по управлению валютным риском: лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь.

При расчете открытой валютной позиции валютная позиция по капиталу исключается из величины баланса активов в соответствующей валюте.

В качестве инструмента регулирования валютного риска Банком применяются лимиты открытых позиций - устанавливаемые количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и собственных средств (капитала) Банка.

Длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств.

Информация о валютной позиции

Валюта	На 01.04.2019			На 01.01.2019		
	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала
Российский рубль (балансирующая позиция)	88 585	88 585	2,60	76 257	76 257	2,20
Доллар США	804	51 981	1,52	992	68 918	1,99
Евро	506	36 507	1,07	91	7 210	0,21
Китайский Юань	8	76	0,00	11	107	0,00
Фунт Стерлингов	0,2	21	0,00	0,2	22	0,00

Концентрации активов и пассивов в разрезе валют за 1 квартал 2019 и 2018 год.

На 01.04.2019

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Фунт	Итого
Денежные средства	1 025 370	201 277	79 052	-	-	1 305 699
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	179 461	-	-	-	-	179 461
в т.ч. обязательные резервы	34 217	-	-	-	-	34 217
Средства в кредитных организациях	42 595	360 659	218 023	850	20	622 147
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 658 639	229 051	161	-	-	4 887 851
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	716 311	-	-	-	716 311
Требования по текущему налогу на прибыль	5 871	-	-	-	-	5 871
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные	41 953	-	-	-	-	41 953

активы и материальные запасы						
Прочие активы	5 290	57 817	32 002			95 109
Всего активов	5 959 179	1 565 115	329 238	850	20	7 854 402
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 462 412	1 821 168	236 605	786	-	4 520 971
в т.ч. вклады (средства) физических лиц	404 291	71 768	47 354	-	-	523 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 509	-	50 858	-	-	86 367
Отложенные налоговые обязательства	20 682					20 682
Прочие обязательства	15 755	-	116	-	-	15 871
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	117 183	-	-	-	-	117 183
Всего обязательств	2 651 541	1 821 168	287 579	786	-	4 761 074
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	593 281	45 314				638 595
Безотзывные обязательства кредитной организации	266 665					311 058

На 01.01.2019

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Фунт	Итого
Денежные средства	421 117	311 537	119 410	-	-	852 064
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	816 423	-	-	-	-	816 423
в т.ч. обязательные резервы	33 013	-	-	-	-	33 013
Средства в кредитных организациях	87 096	210 748	205 362	275	22	503 503
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 481 299	128 520	228			4 610 047
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	957 326	-	-	-	957 326
Требования по текущему налогу на прибыль	5 871	-	-	-	-	5 871
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42 380	-	-	-	-	42 380
Прочие активы	11 146	152 410	42 436			205 992
Всего активов	5 865 332	1 760 541	367 436	275	22	7 993 606
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 424 207	2 551 290	315 196	168	-	6 290 849
в т.ч. вклады физических лиц	184 935	20 837	13 453	-	-	219 225
Выпущенные долговые обязательства	35 000	-	47 413	-	-	82 417
Отложенное налоговое обязательство	20 682					20 682
Прочие обязательства	29 573	589	297	-	-	30 459
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	193 231	-	-	-	-	193 231
Всего обязательств	3 702 693	2 551 879	362 906	168	-	6 617 638
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	718 643	17 368				736 011
Безотзывные обязательства кредитной организации	311 058					311 058

9.4 Операционный риск

Размер операционного риска, учитываемый при расчете обязательного норматива достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2019г. составил 128 842 тыс. руб. Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 538 321 тыс. руб. Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 92 371 тыс. руб.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банка использует регуляторный подход, определенный в Положении Банка России от 03.11.2009 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.01.2019г. величина капитала на покрытие операционного риска составила 128 842 тыс. руб.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете обязательного норматива достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2018г. составил 158 124 тыс. руб. Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 918 019 тыс. руб. Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 136 139 тыс. руб.

Методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются организационные и контрольные мероприятия за деятельностью сотрудников (разграничение доступа к информации, установление лимитов и контроль за их исполнением, выверка расчетов и пр.), страхование имущества, организация резервного копирования информации и прочие мероприятия.

В Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, утвержденный Советом директоров Банка.

9.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Процентный риск инвестиций в долговые инструменты (облигации) – это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли (далее – торговый портфель), представлена облигациями в долларах США, эмитированными нерезидентами (SPV), бенефициарами эмиссий являются крупнейшие российские предприятия финансового и нефинансового секторов, учитываемыми как «имеющиеся в наличии для продажи».

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги торгового портфеля оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

9.6 Процентный риск банковского портфеля

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.04.2019г. чувствительным к изменению процентных ставок являются:

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

Источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Для оценки процентного риска банковского портфеля в Банке используется метод ГЭП-анализа, с построением таблиц погашения (переоценки) активов, пассивов и забалансовых позиций, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по временным интервалам, в соответствии со сроками погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или временем, оставшимся до их переоценки (в случае плавающей процентной ставки), в разрезе основных валют. Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк принимает следующие допущения: расчет ведется по состоянию на середину каждого интервала; продолжительность календарного года составляет 360 дней. Оценка риска производится на ежемесячной основе.

9.7 Риск ликвидности

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента – управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью и управление долгосрочной (перспективной) ликвидностью.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и представляет собой ежедневный контроль НОСТРО-позиции. В целях регулирования НОСТРО-позиции Банком осуществляются операции на межбанковском рынке – операции по привлечению денежных средств в целях ликвидации разрыва по ликвидности и операции по размещению избыточных денежных средств в целях повышения доходности Банка.

Управление долгосрочной ликвидностью осуществляется Правлением Банка. Основным методом минимизации риска ликвидности в данном случае является поддержание баланса в соотношении активов и пассивов по срокам погашения и востребования.

- Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:
- процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных риску ликвидности, а именно – содержащаяся в ВНД Банка очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;
- процедуры идентификации риска ликвидности;
- процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском ликвидности в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск)
- порядок предоставления отчетной информации по уровню риска ликвидности;
- процедуры оценки риска ликвидности;
- процедуры информирования руководящих органов Банка о фактах (в том числе, существенных) рисков ликвидности;
- процедуры, применяемые для сохранности информации, содержащей данные об оценке риска ликвидности;
- процедуры определения и установки лимитов по показателям риска ликвидности;
- процедуры применения Стресс-тестирования в отношении риска ликвидности.

Методы оценки риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возможному невыполнению Банком своих обязательств или

необеспечению требуемого роста активов. Для оценки риска ликвидности в банке используются следующие методы количественные методы:

- нормативный метод;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Нормативный метод

Банк производит ежедневный расчет значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми значениями.

Банк на ежемесячной основе рассчитывает показатели, характеризующие риск ликвидности, и обобщающий результат, характеризующий состояние ликвидности Банка в целом.

Показатели ликвидности:

Показатель общей краткосрочной ликвидности - соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств. По экономическому содержанию данный показатель эквивалентен показателю ПЛ1 (Указание № 4336-У).

Показатель мгновенной ликвидности - отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования. Показатель экономически эквивалентен показателям Н2 (Инструкция № 180-И) и ПЛ2 (Указание № 4336-У).

Показатель текущей ликвидности - отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств до востребования и на срок до 30 календарных дней. Показатель экономически эквивалентен показателям Н3 (Инструкция № 180-И) и ПЛ3 (Указание № 4336-У).

Показатель структуры привлеченных средств - отношение обязательств до востребования и привлеченных средств. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ4 (Указание № 4336-У).

Показатель зависимости межбанковского рынка - процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ5 (Указание № 4336-У).

Показатель собственных вексельных обязательств - процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к капиталу Банка. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ6 (Указание № 4336-У).

Показатель небанковских ссуд - процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов – некредитных организаций. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ7 (Указание № 4336-У).

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков - отношение суммы обязательств Банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств Банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ10 (Указание № 4336-У).

Показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами - характеризует отсутствие (наличие) у Банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей и оценивается в календарных днях длительности неуплаты в течение 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, экономически эквивалентен показателю ПЛ11 (Указание № 4336-У). В случае отсутствия у Банка в анализируемом периоде фактов неисполнения требований показатель не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат показателей ликвидности (ОПРЛ), характеризующий состояние ликвидности следующим образом:

- равный 1 – «хорошее»;
- равный 2 – «удовлетворительное»;
- равный 3 – «сомнительное»;
- равный 4 – «неудовлетворительное».

Расчет ОПРЛ производится по следующей формуле:

$$\text{ОПРЛ} = \frac{\sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^n \text{вес}_i},$$

где:

баллі - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя (балльная оценка);

весі - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя (весовая оценка);

n - количество показателей, принимаемых в расчет ($n \leq 11$). Количество показателей, принимаемых в расчет, может меняться в зависимости от включения в расчет (исключения из расчета) показателей, если факт признака риска отсутствует в предусмотренном расчетом периоде.

ОРИП является целым числом. В случае, если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, показателю присваивается значение равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств

В данном методе вычисляется разница между активами и пассивами в разрезе сроков востребования и погашения и осуществляется расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, определяемые нарастающим итогом, как процентное отношение величин избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом к суммам обязательств по этим срокам

Базой для данного расчета являются данные формы отчетности 0409125

В процессе оценки выявляются временные промежутки, в которые существует потенциальная возможность неисполнения Банком своих обязательств и проводится анализ факторов, влияющих на формирование избытка/дефицита ликвидности, его изменения.

Качественные методы анализа возникновения риска ликвидности включают в себя анализ:

- возможных непредвиденных оттоков депозитов;
- полного или частичного оттока крупных депозитов, принадлежащих одному клиенту (группе связанных клиентов);
- влияния на депозиты сезонности и цикличности;
- чувствительности депозитов к изменениям процентных ставок на рынке;
- концентрации значительного объёма активов и (или) пассивов на клиентах, принадлежащих к одному виду экономической деятельности или географическому региону;
- ухудшения качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- увеличения среднего процента использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- необходимости денежных выплат по внебалансовым обязательствам (гарантиям, аккредитивам и др.);
- снижения объёма ликвидных активов;
- снижения рыночной ликвидности активов, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невыполнения Банком ковенант по привлечённым займам;
- изменения стоимости фондирования, влияющих на размер будущих доходов Банка;
- динамики остатков на счетах до востребования в целях выявления условно «неснижаемых» остатков, основываясь на исторических данных;
- анализ «подушки ликвидности», представляющей из себя ценные бумаги, под обеспечение которых Банк может привлечь денежные средства;
- прочих факторов, которые могут оказать существенное влияние на риск ликвидности.

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности: мгновенной, текущей и долгосрочной. В течение отчетного периода значения обязательных нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным законодательством значениям.

На протяжении последних лет, в том числе и отчетного года, Банк имеет избыточную ликвидность, что подтверждается позицией Банка на рынке МБК как кредитора.

Значения обязательных нормативов ликвидности

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива	
		На 01.04.2019	На 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	128,6	114,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	242,6	143,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	11,0	22,9

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов I и II и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2019 г.

Показатель / Срок	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2077333	2077333	2077333	2077333	2077333	2077333	2077333	2077333	2077333	2077333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	719647	743660	743672	743672	745034	747676	750361	823422	915943	915943
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	717589	717589	717589	717589	717589	717589	717589	717589	717589	717589
Прочие активы	89889	89883	89883	89883	90966	90966	90966	90966	90966	90966
Итого сумма ликвидных активов	3604452	3628465	3628477	3628477	3630922	3633564	3636249	3709310	3801831	3801831
Пассивы										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (остатки на расч./тек. счетах)	2809993	2820751	2822753	2824168	2827225	2871625	2938543	2974641	2997369	5112945
Вклады физ.лиц	35309	46057	48057	49417	51598	94932	151888	179855	186814	200367
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	35532	35532	78949	78949	78949	86404	86404
Прочие обязательства	32964	34644	35274	35274	38924	38924	38924	38924	38924	38924

Итого обязательства	2842957	2855395	2858027	2894974	2901681	2989498	3056416	3092514	3122697	5238273
Вн/бал обязательства (гарантии выданные, овердрафты)	0	344	344	35344	74380	287619	312532	645849	732184	905187

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов I и II и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019 г.

Показатель / Срок	До востребо в. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 139 028	2 139 028	2 139 028	2 139 028	2 139 028	2 139 028	2 139 028	2 139 028	2 139 028	2 139 028
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	20 347	20 347	1 020 777	1 020 777	1 020 777	1 105 538	1 131 475	1 133 240	1 224 844	1 224 844
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	957 326	957 326	957 326	957 326	957 326	957 326	957 326	957 326	957 326	957 326
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	194 846	194 846	194 846	194 846	194 881	194 881	194 881	194 881	194 881	194 881
Итого сумма ликвидных активов	3 311 547	3 311 547	4 311 977	4 311 977	4 312 012	4 396 773	4 422 980	4 424 475	4 516 079	4 516 079
Пассивы										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (остатки на расч./тек. счетах)	4 022 872	4 038 104	4 038 104	4 039 079	4 042 322	4 089 839	4 132 293	4 190 342	4 232 948	6 511 746
Вклады физ.лиц	577 117	592 349	592 349	593 324	596 568	635 885	678 339	728 097	753 938	768 644
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	82 971	82 971	82 971	82 971
Прочие обязательства	20 729	20 729	20 729	29 770	33 687	33 687	33 687	33 687	33 687	33 687
Итого обязательства	4 043 601	4 058 833	4 058 833	4 068 849	4 076 009	4 123 526	4 248 951	4 307 000	4 349 606	6 628 404

Вн/бал обязательства (гарантии выданные, овердрафты)	115 314	115 314	115 314	120 264	139 527	272 445	773 808	778 843	993 062	1 044 686
--	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	-----------

Ниже представлен ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.04.2019 г.

Показатель / Срок	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток /дефицит ликвидности	761495	772726	770106	698159	654861	356447	267301	-29053	-53050	-2341629
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	26,8	27,1	26,9	24,1	22,6	11,9	8,7	-0,9	-1,7	-44,7

Избыток ликвидности, наблюдающийся на временном интервале до 1 года, свидетельствует о достаточном потенциале Банка для развития активных операций, с учетом обеспечения сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения (востребования).

Ниже представлен ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2019 г.

Показатель / Срок	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток /дефицит ликвидности	-847 368	-862 600	137 830	122 864	96 476	802	-599 779	-661 368	-826 589	-3 157 011
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	-20,96%	-21,25%	3,40%	3,02%	2,37%	0,02%	-14,12%	-15,36%	-19,00%	-47,63%

В качестве стресс-тестирования риска ликвидности Банк использует сценарии досрочного снятия депозитов юридических и физических лиц на 10% и 30%. В Банке проводится стресс-тестирование нормативов ликвидности и риска ликвидности. Стресс-тестирование нормативов ликвидности проводится в отношении нормативов Н2, Н3 и Н4. Н2 стресс-тестируется по умеренному и критическому сценариям, а также с использованием реверсивного стресс-теста. При умеренном сценарии предполагается снижение Лам на 10%, а при критическом сценарии снижение Лам на 30%, обратный (реверсивный) стресс-тест предполагает снижение Лам до величины, когда Н2 достигнет сигнального значения. Аналогично проводится стресс-тестирование Н3 и Н4. В случае Н3, при умеренном сценарии предполагается снижение Лат на 10%, а при критическом сценарии снижение Лат на 30%, обратный (реверсивный) стресс-тест предполагает снижение Лат до величины, когда Н3 достигнет сигнального значения. В случае Н4, при умеренном сценарии предполагается снижение Крд на 10%, а при критическом сценарии снижение Крд на 30%, обратный (реверсивный) стресс-тест предполагает снижение Крд до величины, когда Н4 достигнет сигнального значения.

Учитывая наличие избыточной ликвидности, данные стресс-сценарии не повлияли на устойчивость Банка.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования следующим образом. На ежедневной основе Казначейством проводится оценка рыночной стоимости актива. Далее осуществляется оценка возможного объема привлечения на финансовом рынке под данные активы. Рассчитывается разница величин объема портфеля активов, имеющих котировки активного рынка, возможности привлечения на финансовом рынке под данные активы и фондирование от Банка. Полученная величина контролируется с точки зрения ликвидности Банка.

На случай возникновения временных проблем с ликвидностью в Банке разработан План мероприятий в случае возникновения кризиса ликвидности, утвержденный Советом директоров Банка.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. Мероприятия по преодолению кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами – активами;
- управление (трансформация) заемными средствами – пассивами.

Масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий зависит от степени испытываемой Банком нехватки средств.

Основными мероприятиями по управлению активами (трансформация активов) в период дефицита ликвидности являются:

- установление ежедневной инкассации остатков наличности на корреспондентские счета Банка;
- обеспечение достаточного количества наличных денежных средств в банкоматах;
- выработка особого режима снятия наличности и проведения валютно-обменных (неторговых) операций;
- рассмотрение возможности временного введения работы по модели единого корреспондентского счета;
- ограничение проводимых межбанковских операций в зависимости от конкретной ситуации;
- ограничение кредитования на сроки привлечения депозитов, приостановление кредитования, рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля;
- принятие мер по досрочному возврату части кредитов или их полному погашению;
- рассмотрение возможности реализации портфеля (его части) ценных бумаг;
- сокращение операционных и неоперационных расходов, приостановление проведения расходов (в частности капитальных затрат);
- рассмотрение возможности реализации или сдачи в аренду части основных средств;
- продажа иных активов.

Основными мероприятиями по управлению пассивами (трансформация пассивов) в период дефицита ликвидности являются:

- увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских кредитов;
- привлечение кредитов (займов) по сделкам «репо»;
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- проведение встреч с клиентами, закрывающими в Банке счета;
- привлечение денежных средств от лиц из Перечня лиц, с которыми заключены договоры об оказании финансовой помощи Плана ОНВД;
- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- изменение процентных ставок по существующим продуктам;
- привлечение депозитных средств от участников Банка;
- реструктуризация депозитов (вкладов) в сторону удлинения сроков возврата, в частности по депозитам (вкладам), принадлежащим участникам Банка;
- повышение комиссий за снятие депозитных средств и досрочное расторжение договора депозита (вклада);
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- получение субординированных займов (кредитов);
- увеличение капитала Банка.

Контроль за риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях организационной структуры Банка. В процессе контроля участвуют Совет директоров, Председатель Правления и Правление Банка (рассмотрение внутренней отчетности по риску ликвидности с целью контроля за эффективностью применяемых процедур управления риском ликвидности, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом); Служба внутреннего аудита (в части информирования Совета директоров если, по мнению Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска).

Депозиты физических лиц представлены на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, несмотря на то, что в соответствии с российским законодательством Банк

обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика, теряя при этом право на начисление процентов, так как опыт руководства Банка свидетельствует о том, что такие депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

10 Информация о сделках по уступке прав требований

В своей деятельности Банк также осуществляет продажу по договорам уступки прав требований кредитов физическим и юридическим лицам, качество которых оценивается Банком как сомнительное. Цель – продажа актива, с которым у Банка могут возникнуть проблемы. В данных сделках Банк является первоначальным кредитором.

Условия по таким сделкам (стоимость, порядок оплаты) утверждаются Кредитным комитетом Банка.

В том случае, если условиями сделки предусмотрена единовременная оплата передаваемых прав требования, оплата и закрытие сделки происходят в короткий промежуток времени, все требования и обязательства закрываются, кредитные риски не возникают.

В том же случае, если условиями сделки предусмотрена поэтапная оплата реализованных активов, то Банк несет кредитные риски в размере неоплаченной покупателем части сделки, при этом кредитный риск возникает у Банка в отношении покупателя.

Условия заключаемых Банком договоров по продаже прав требований к заемщикам предусматривают, что после передачи активов Банк в дальнейшем не участвует в возврате средств и не гарантирует покупателю возврат средств, т.е. все риски связанные с невозвратом задолженности переходят покупателю.

Учет сделок по уступке прав требования по заключенным первичным договорам осуществлялся как реализация и отражался на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Сделки реализации прав требования по заключенным первичным договорам рассматриваются и заключаются Банком индивидуально, торговый портфель не формируется.

Финансовый результат определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов. Признание прибылей и убытков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Банк применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований. В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги не применяются.

Банк оценивает требования и обязательства, возникающие в результате сделок по уступке прав требований, согласно нормативным документам Банка России, в т. ч. Положениям № 590-П и № 611-П, Кредитной Политики Банка и соответствующим методикам анализа финансового положения различных типов заемщиков.

Требования, учтенные на внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований на отчетную дату и на начало отчетного года отсутствуют.

Требования, в отношении которых необходимо формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" в Банке отсутствуют, резервы не формировались.

Обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований у Банка отсутствуют.

На 2019 год сделок по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам прав требований по кредитным договорам не запланировано.

Сумма требований и обязательств, возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала кредитной организации, отсутствует.

11 Информация по сегментам деятельности Банка

Банк в течение отчетного периода (предыдущих отчетных периодов) не осуществлял публичное размещение ценных бумаг. Указанный финансовый инструмент в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствует.

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации, а именно в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург.

12 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

12.1 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

	Остаток задолженности на 01.01.2019г.	Оборот в 1 квартале 2019 года		Остаток задолженности на 01.04.2019 г.
		Выдано кредитов	Погашено кредитов	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные участникам				
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	-			
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	1 214		651	563
Общая сумма	1 214		651	563
	Резервы на 01.01.2019г.	Создание резервов	Восстановление резервов	Резервы на 01.04.2019г.
Резерв под обесценение кредитов	692		373	319
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	522		278	244

	Остаток средств на 01.01.2019 г.	Оборот в 1 квартале 2019 года		Остаток средств на 01.04.2019 г.
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Средства клиентов:				
Средства участников	2 155 332	4 467 878	4 632 336	1 990 874
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	48 657	338 432	358 964	28 125
Средства прочих связанных сторон	143 409	15 059 851	15 122 887	80 373
Общая сумма	2 347 398	19 866 161	20 114 187	2 099 372

Наименование показателей	1 квартал 2019 года		
	Участники	Основной управленческий персонал организации	Другие связанные стороны
Процентные доходы, в том числе:			
- от ссуд, предоставленных клиентам			42
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов:	10 638	294	156

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62	1	52
Комиссионные доходы	13	128	1 222
Операционные расходы	34		

Ниже представлены данные в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Наименование показателей	На 01.04.2019		
	Сроком менее года	Сроком свыше года	Итого
Кредиты клиентам:			
кредиты, выданные участникам			
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу			
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	563		563
Средства клиентов:			
Средства участников			
Средства директоров и ключевого управленческого персонала			
Средства прочих связанных сторон			

В течение отчетного периода Банк осуществлял выплаты следующих краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу: заработная плата (оплата труда в соответствии с окладами, установленными в штатном расписании), оплачиваемые ежегодные отпуска, отсутствие по болезни.

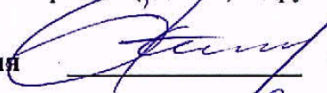
Расчеты со связанными сторонами осуществляются в основном в безналичной форме.

У Банка отсутствует обеспечение по операциям со связанными сторонами.

В течение отчетного периода Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, предоставленным связанным с Банком лицам.

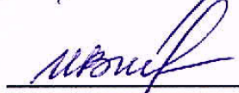
Условия операций, совершаемых по связанным с Банком лицам, не отличались от условий проведения аналогичных операций (сделок) с другими контрагентами.

Председатель Правления



С.А. Железняков

Главный бухгалтер



И.А. Власова

17.05.2019

