

**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «АТБ» Банк  
за 2018 год  
Содержание**

<i>1 Общая информация о Банке .....</i>	<i>29</i>
<i>2 Краткая характеристика деятельности Банка .....</i>	<i>30</i>
<i>2.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка .....</i>	<i>30</i>
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	31
2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	32
2.4 Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка.....	32
2.5 Сведения о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа .....	32
<i>3 Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка .....</i>	<i>33</i>
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	33
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	37
Дата признания.....	37
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	38
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	40
3.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку последствий в денежном выражении .....	40
3.6 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» .....	40
3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период .....	41
<i>4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</i>	<i>41</i>
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 .....	41
4.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	42
4.3 Информация об остатках на счетах по учету требований и обязательств ПФИ.....	43
4.4 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки .....	43
4.5 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	47
В таблице 6 представления информация по ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения: .....	49

4.6	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	49
4.7	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ, ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОЧИХ УЧАСТИЯХ .....	50
4.8	ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ, ВКЛЮЧАЮЩИХ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ДОГОВОРАМ ПРОДАЖИ И ОБРАТНОГО ВЫКУПА .....	50
4.9	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ .....	51
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 .....	51
4.11	ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ, ОТНЕСЕННЫХ К КАТЕГОРИЯМ «ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ», «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ», ПЕРЕКЛАССИФИЦИРОВАННЫХ ИЗ ОДНОЙ КАТЕГОРИИ В ДРУГУЮ. ....	51
4.12	ИНФОРМАЦИЯ О ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ КОТОРЫХ ОТРАЖАЕТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ .....	51
4.13	ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, А ТАКЖЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЗА СЧЕТ ИХ ОБЕСЦЕНЕНИЯ....	52
4.14	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ НА ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ПЕРЕДАННЫХ В ЗАЛОГ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	55
4.15	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО) ОБЪЕКТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	55
4.16	ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ .....	55
4.17	ИНФОРМАЦИЮ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ .....	55
4.18	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЗА СЧЕТ ИХ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ..	55
4.19	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	59
4.20	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ.....	59
4.21	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	60
4.22	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ, ДОГОВОРОВ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (КОВЕНАНТЫ) .....	61
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 .....	61
4.24	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	61
	Ниже ПРИВЕДЕНА ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	62
4.25	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	63
5	<i>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....</i>	64
5.1	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ.....	64
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.....	65
5.3	ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	65
	ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ЗА 2018 И 2017 ГОДА. ....	65
	ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	66
5.4	ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	66
	ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	66
5.5	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ.....	66
5.6	ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ И ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ ..	67
5.7	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	67
5.8	ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	68
5.9	ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА.....	68
5.10	ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....	68
6	<i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....</i>	68
6.1	ПОДХОДЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ; .....	68
	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ, ПОЛИТИКЕ И ПРОЦЕДУРАХ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ, ПРИНЯТЫЕ БАНКОМ .....	68

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 .....	70
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 ....	75
6.4	Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу .....	75
6.5	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия .....	75
6.6	Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.....	75
6.7	Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям .....	75
7	<i>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателях финансового рычага</i> .....	75
8	<i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</i> .....	76
9	<i>Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом</i> .....	77
9.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	77
9.2	Кредитный риск .....	92
9.3	Рыночный риск .....	101
9.4	Операционный риск .....	104
9.5	Риск инвестиций в долговые инструменты .....	104
9.6	Процентный риск банковского портфеля .....	104
9.7	Риск ликвидности .....	107
	Значения обязательных нормативов ликвидности .....	109
9.8	Правовой риск .....	114
9.9	Информация о сделках по уступке прав требований .....	114
10	<i>Информация о сделках по уступке прав требований</i> .....	114
11	<i>Информация по сегментам деятельности Банка</i> .....	116
12	<i>Информация об операциях со связанными с Банком сторонами</i> .....	116
12.1	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами .....	116
13	<i>Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами</i> .....	119
14	<i>Информация о системе оплаты труда</i> .....	120
	<i>Информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков и выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков</i> .....	125
15	<i>Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску</i> .....	126

**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «АТБ» Банк  
за 2018 год**

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2018 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно. Единица измерения – тысяча рублей Российской Федерации.

Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2018 год путем ее размещения на официальном сайте Банка [www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru).

Банк обеспечивает свободный доступ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год 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 году 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	7 993 606	7 075 106
Остатки денежных средств на счетах клиентов Банка	6 290 849	5 333 622
<i>в том числе остатки на счетах физических лиц</i>	<i>777 057</i>	<i>496 623</i>
Чистая ссудная задолженность	4 610 047	3 516 822
Вложения в ценные бумаги	957 326	838 904
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42 380	35 223
Выпущенные долговые обязательства	82 417	148 992
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.

Банком не планируется распределение чистой прибыли за 2018 год 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 отчетного периода 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 отчетного периода 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;
- Власова Ирина Альбертовна - Главный бухгалтер.

**3 Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и 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
31.12.2018	69,4706	79,4605	10,0997	88,2832	32,0732
31.12.2017	57,6002	68,8668	8,84497	77,6739	29,1013

Активы и обязательства Банка в 2018 году учитывались 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) либо по (справедливой) стоимости с отражением переоценки на соответствующих счетах, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- 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;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении;
- обязательства отражаются в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения;
- 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***

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Датой совершения операции приобретения ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценные бумаги, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки). В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности.

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.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом начисленных процентных доходов. Причитающиеся к получению суммы процентного (купонного) дохода и дисконта начисляются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня месяца, или в день уплаты эмитентом, или в дату выбытия ценной бумаги.

Процентные доходы по ценным бумагам признаются определенными к получению при классификации ценных бумаг в 1-ю, 2-ю и 3-ю категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетом по учету доходов. Процентные доходы по ценным бумагам, классифицированным в 4-ю и 5-ю категории качества, признаются неопределенными к получению, и начисляются в корреспонденции с балансовым счетом по учету процентных доходов по долговым обязательствам, начисленным до реализации или погашения.

Вложения Банка в ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их текущей справедливой стоимости в соответствии с методами, определенными в Учетной политике Банка, в следующие категории:

- категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) (счета №№ 501, 506);
- категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (счета №№ 502, 507);
- категорию «удерживаемые до погашения» (счет № 503).

По текущей (справедливой) стоимости учитываются:

- ✓ ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,
- ✓ и ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

По стоимости приобретения учитываются:

- ✓ ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения»;
- и ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

В соответствии с Учетной политикой Банк осуществляет переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, а также при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска, переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска, учитываемые по текущей (справедливой) стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

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 ответственному 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.

Амортизация НВНОД осуществляется линейным способом.

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.

Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве дохода; по активам 4-й и 5-й категории качества - начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов)).

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц ведется в полном соответствии с нормативными документами Банка России и Налогового кодекса Российской Федерации.

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.

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 либо взыскиваются со счетов клиентов.

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.

### *3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка*

Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету. Основополагающими нормативными документами, которыми Банк руководствуется при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства Российской Федерации, Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения, Устав Банка.

Отраженные в Учетной политике Банка на 2018 год вопросы учета отдельных операций Банка изменялись и дополнялись в соответствии с изменениями и дополнениями законодательных и нормативных документов Правительства Российской Федерации, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В Учетную политику Банка на 2018 год были внесены изменения, обусловленные следующим:

- отменой действия Положения Банка России от 24 апреля 2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- введением в действие Положения Банка России от 29 января 2018г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Согласно перечисленным выше документам в Учетную политику на 2018 год были внесены изменения, а именно Приложение 3 «Перечень документов, используемых для документального оформления банковских операций» было изложено в новой редакции.

Внесенные изменения не оказали влияния на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с чем, корректировок бухгалтерской (финансовой) отчетности, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банком, не проводилось.

#### ***Основные положения учетной политики***

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *Обесценение финансовых активов*

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по

основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств.

### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства в операционных кассах Банка, средства в банкоматах и терминалах, также средства в пути, средства кредитных организаций в Центральном банке РФ за исключением обязательных резервов, а также средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

### *3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода*

Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету. Основополагающими нормативными документами, которыми Банк руководствуется при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства Российской Федерации, Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения, Устав Банка.

Отраженные в Учетной политике Банка на 2018 год вопросы учета отдельных операций Банка изменялись и дополнялись в соответствии с изменениями и дополнениями законодательных и нормативных документов Правительства Российской Федерации, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В Учетную политику Банка на 2018 год были внесены изменения, обусловленные следующим:

- отменой действия Положения Банка России от 24 апреля 2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- введением в действие Положения Банка России от 29 января 2018г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Согласно перечисленным выше документам в Учетную политику на 2018 год были внесены изменения, а именно Приложение 3 «Перечень документов, используемых для документального оформления банковских операций» было изложено в новой редакции.

Внесенные изменения не оказали влияния на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с чем, корректировок бухгалтерской (финансовой) отчетности, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банком, не проводилось.

### *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 января 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 обязательства, условных обязательств и условных активов.

#### *3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты*

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 04.11.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражены в бухгалтерском учете и включены в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД за 2018 год:

перенос остатков на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

корректировка налогов за 2018 год;

начисление отложенного налога за 2018 год;

начисление доходов/расходов по полученным после отчетной даты согласно первичным документам, подтверждающим совершение операций до отчетной даты, а также уточняющих суммы доходов/расходов, отраженных в бухгалтерском учете в 2018г.

В 2017 году корректирующие события после отчетной даты (СПОД) имели аналогичный характер.

Корректирующие события после отчетной даты уменьшили прибыль Банка за 2018 год с учетом налога на прибыль на 13 160 тыс. рублей и, таким образом, прибыль отчетного года после налогообложения составила 118 311 тыс. рублей.

По сравнению с 2018 годом корректирующие события после отчетной даты уменьшили прибыль Банка за 2017 год с учетом налога на прибыль на 29 059 тыс. рублей, таким образом, прибыль отчетного года после налогообложения составила 37 576 тыс. рублей.

#### *3.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку последствий в денежном выражении*

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

#### *3.6 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»*

Учетная политика Банка на 2019 год оформлена в соответствии с действующими нормативными актами Банка России, включая все их изменения.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены следующие основные изменения:

- приведение оценки и учета финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 9 и нормативными актами Банка России;
- уточнена методика учета финансовых результатов и прочего совокупного дохода в связи с внесением изменений в нормативные акты Банка России;
- исключение статей доходов и расходов будущих периодов;
- скорректирован рабочий план счетов Банка в соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 579-П;
- внесены изменения в связи с вступлением в действие Положения № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение 604-П);
- внесены изменения в связи с вступлением в действие Положения № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее Положение 605-П);
- внесены изменения в связи с вступлением в действие Положения № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее Положение 606-П).

### 3.7 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 2018 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 2018 год и предшествующие периоды существенные ошибки, которые могли бы значительно повлиять и/или изменить показатели годовой 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

Таблица 1.1

**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
<b>Итого</b>	<b>1 913 733</b>	<b>0</b>	<b>225 244</b>	<b>2 138 977</b>

Таблица 1.2

31.12.2017

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	831 513	0	0	831 513
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	888 718	0	0	888 718
Средства в кредитных организациях	655 730	0	163 354	819 084
<b>Итого</b>	<b>2 375 961</b>	<b>0</b>	<b>163 354</b>	<b>2 539 315</b>

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.

По состоянию на 01.01.2018 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 758 457 тыс. руб., 1 896 тыс. руб., отнесенные ко 2-ой категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 1% и средства в клиринговых организациях в сумме 58 751 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 января 2019 года в сумме 33 013 тыс. рублей ( на 01.01.2018 – 37 924 тыс. рублей).

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

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

Банк имел вложения только в долговые ценные бумаги.

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2018 году состоял из рублевых облигаций российских организаций.

Информация об объеме вложений в финансовые активы с приведением информации о структуре вложений и видов, а также сроков обращения и величины купонного дохода представлена в таблице:

Таблица 2

Вид бумаги	На 01.01.2019			На 01.01.2018			Изменение в %
	Справедливая стоимость	Ставка купона	Сроки обращения	Справедливая стоимость	Ставка купона	Сроки обращения	
<b>Облигации кредитных организаций:</b>	0			0			
со сроком до погашения до 1 года							
со сроком до погашения свыше 1 года							
<b>Облигации российских организаций</b>				30 077			
со сроком до	0			19 298	12%	02.08.2018	

погашения до 1 года					
со сроком до погашения свыше 1 года		10 779	12,1%-14,25%	03.07.2025-08.08.2025	
<b>Итого вложений в финансовые активы</b>		<b>30 077</b>			

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 01.01.2019 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 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка не было заключенных договоров по поставочным Фьючерсным контрактам.

#### 4.4 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

##### *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 СРО 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 января 2019 года</i>		<i>на 01 января 2018 года</i>	
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 635 474	1 635 474	1 720 231	1 720 231
Средства в кредитных организациях	503 503	503 503	819 084	819 084
Кредиты клиентам	4 610 047	4 610 047	3 516 822	3 516 822
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	6 290 849	6 290 849	5 333 622	5 333 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 417	82 417	148 992	148 992

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 справедливой стоимости амортизированной стоимости</i>	<i>По справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>6 978 385</b>	<b>957 326</b>	<b>7 935 711</b>
Нефинансовые активы				57 895
<b>Итого активов</b>				<b>7 993 606</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Ссуды и дебиторская задолженность</i>	<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Инвестиции, удержи- ваемые до погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 720 231	-	-	-	1 720 231
		37 924	-	-	37 924

Обязательные резервы в  
ЦБ РФ

Торговые ценные бумаги	30 077	-	-	-	<b>30 077</b>
Средства в кредитных организациях	-	819 084	-	-	<b>819 084</b>
Кредиты клиентам	-	3 516 822	-	-	<b>3 516 822</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	808 827	<b>808 827</b>
Прочие активы	-	78 655	-	-	<b>78 655</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 750 308</b>	<b>4 452 485</b>	<b>-</b>	<b>808 827</b>	<b>7 011 620</b>
Нефинансовые активы					63 486
<b>Итого активов</b>					<b>7 075 106</b>

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](http://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:

- (а) ценовые Котировки активных рынков в отношении аналогичных финансовых инструментов (в том числе аналогичных по кредитному рейтингу и дюрации);
- (б) ценовые Котировки в отношении идентичных или аналогичных (в том числе аналогичных по кредитному рейтингу и дюрации) финансовых инструментов рынков, не являющихся активными;
- (с) 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 спрэды;
- (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 осправедливой 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 января 2019г.

Оценка справедливой стоимости с использованием					
Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные		Итого	
		наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)		
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	31 декабря 2018 г.	852 064	-	816 423	1 668 487
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	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 2018 г.	-	-	2 084 118	2 084 118

Ниже представлены данные за 2017 год

Оценка справедливой стоимости с использованием					
Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные		Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
		наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)			
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2017 г.	30 077	-	-	30 077
Инвестиционные ценные	31 декабря	-	808 827	-	808 827

бумаги, имеющиеся в  
наличии для продажи

2017 г.

**Активы, справедливая  
стоимость которых  
раскрывается**

Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 г.	831 513	-	926 642	<b>1 758 155</b>
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2017 г.	-	-	819 084	<b>819 084</b>
Кредиты клиентам	31 декабря 2017 г.	-	-	3 516 822	<b>3 516 822</b>

**Обязательства,  
справедливая стоимость  
которых раскрывается  
отдельно**

Средства клиентов	31 декабря 2017 г.	-	-	5 333 622	<b>5 333 622</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 г.	-	-	148 992	<b>148 992</b>
Субординированные займы	31 декабря 2017 г.	-	-	1 728 006	<b>1 728 006</b>

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года Банк не имел финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 2018 и 2017 годов 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*

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 01.01.2019 и на 01.01.2018 представлены ниже:

**Таблица 3**

Виды заемщиков	Виды предоставленных ссуд	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		остаток	удельный вес	остаток	удельный вес
Банк России	Депозит	1 320 000	18,3	400 000	6,6
Кредитные организации	Итого, в том числе:	1 213 505	16,9	1 260 368	20,80
	- депозит	13 505	0,2	10 368	0,17
	- МБК	1 200 000	16,7	1 250 000	20,63
Юридические лица	Итого, в том числе:	4 198 478	58,3	4 063 581	67,05
	- финансирование текущей деятельности	4 099 642	56,9	3 884 176	64,09
	- овердрафт	98 836	1,4	179 405	2,96
Индивидуальный предприниматель	Итого	0	0,0	0	0,0
Физические лица	Итого, в том числе:	464 668	6,5	336 476	5,55
	- потребительское кредитование	202 503	2,8	211 060	3,48
	- ипотека				

	- автокредитование	256 461	3,6	122 258	2,01
	- овердрафт	5 704	0,1	3 158	0,0
<b>Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>		<b>7 196 651</b>	<b>100,0</b>	<b>6 060 425</b>	<b>100,0</b>
<b>Резервы</b>		<b>2 586 604</b>		<b>2 543 603</b>	
<b>Итого кредитов физическим и юридическим лицам после вычета резервов на возможные потери</b>		<b>4 610 047</b>		<b>3 516 822</b>	

Информация по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 выглядит следующим образом:

#### Ссуды по отраслевому признаку

Таблица 4

Наименование показателей	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Предоставлено кредитов (без учета кредитов банкам) – всего,</b>				
в том числе:	<b>4 663 146</b>	<b>100,0</b>	<b>4 305 057</b>	<b>100,0</b>
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	<b>4 198 478</b>	<b>90,0</b>	<b>3 968 581</b>	<b>92,2</b>
в том числе:				
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 500 617	53,6	2 847 304	66,1
<i>Обрабатывающие производства</i>	1 231 751	26,4	567 149	13,2
<i>Прочие виды деятельности («обработка данных»; «деятельность по управлению ценными бумагами»; «аренда легковых автомобилей»; «финансовый лизинг»; «деятельность в области архитектуры»; «операции с недвижимостью»)</i>	367 274	7,9	374 723	8,7
<i>Овердрафт</i>	98 836	2,1	179 405	4,2
<b>Физическим лицам – всего,</b>	<b>464 668</b>	<b>10,0</b>	<b>336 476</b>	<b>7,8</b>
в том числе:				
<i>Автокредиты</i>	256 461	5,6	122 258	2,8
<i>Ипотека</i>			0	0,0
<i>Овердрафт</i>	5 704	0,1	3 158	0,1
<i>Иные потребительские ссуды</i>	202 503	4,3	211 060	4,9

Как видно из представленной таблицы, общий объем ссудной задолженности не значительно увеличился по сравнению с данными на 01.01.2018 (8,3%), отмечается рост ссуд юридических лиц на 117,2%, основным видом деятельности которых являются обрабатывающие производства, при этом снижение по ссудам овердрафт юридических лиц на 45% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Основная доля в общем портфеле кредитов по географической концентрации приходится на регион Москва (71,4 % по юридическим лицам и 6,5 % по физическим лицам) и регион Московской области (15,8% по юридическим лицам и 1,3 % по физическим лицам).

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

## Ссуды по регионам

Таблица 5

Категории заемщиков	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
<b>Юридические лица и ИП, в т.ч. по кодам ОКATO</b>	<b>4 198 478</b>	<b>90,0</b>	<b>3 968 581</b>	<b>92,2</b>
Москва	3 333 951	71,5	3 076 033	71,4
Московская область	571 486	12,2	679 427	15,8
Калининградская область	293 041	6,3	213 121	5,0
<b>Физическим лицам, в т.ч. по кодам ОКATO</b>	<b>464 668</b>	<b>10,0</b>	<b>336 476</b>	<b>7,8</b>
Москва	360 798	7,7	281 739	6,5
Московская область	103 332	2,2	53 622	1,3
Прочие регионы	538	0,1	1 115	0,0

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

Таблица 6

Сроки погашения	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
До 30 дней	14 084	0,2	3 243	0,1
От 31 до 90 дней	170 826	3,7	291 657	6,8
От 91 до 180 дней	854 393	18,3	64 953	1,5
От 181 до 1 года	1 066 986	22,9	1 509 227	35,0
Свыше 1 года	1 653 233	35,5	1 524 895	35,4
Просроченная ссудная задолженность	903 624	19,4	911 082	21,2

Также по состоянию на 01.01.2018 г. на балансе Банка была отражена сделка по уступке прав требовани в сумме 95 000 тыс. руб.

### 4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

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

Банк классифицирует долговые ценные бумаги, выпущенные нерезидентами (далее – еврооблигации), как «имеющиеся в наличии для продажи».

По видам экономической деятельности эмитентов ценных бумаг портфель финансовых вложений в еврооблигации относится к «Финансовому посредничеству, не включенному в другие группировки» согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности.

Таблица 7.1

Вид бумаги	Справедливая стоимость	На 01.01.2019		
		Географическая концентрация		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР
<b>Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти</b>	<b>241 147</b>	<b>241 147</b>	-	-
со сроком до погашения менее 1 года	-	-	-	-
со сроком до погашения свыше 1 года	241 147	241 147	-	-
<b>Еврооблигации кредитных</b>	<b>387 850</b>	<b>387 850</b>	-	-

<b>организаций</b>				
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	-	-	-	-
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	387 850	387 850	-	-
<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>328 329</b>	<b>258 044</b>	<b>70 285</b>	<b>-</b>
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	-	-	-	-
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	328 329	258 044	70 285	-
<b>Итого вложений в финансовые активы</b>	<b>957 326</b>	<b>887 041</b>	<b>70 285</b>	<b>-</b>

**Таблица 7.2**

Вид бумаги	Справедливая стоимость	На 01.01.2018		
		Географическая концентрация		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не входящие в ОЭСР
<b>Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти</b>	<b>62 618</b>	<b>62 618</b>	-	-
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	-	-	-	-
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	62 618	62 618	-	-
<b>Еврооблигации кредитных организаций</b>	<b>276 744</b>	<b>276 744</b>	-	-
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	-	-	-	-
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	276 744	276 744	-	-
<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>469 465</b>	<b>375 987</b>	<b>33 119</b>	<b>60 359</b>
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	-	-	-	-
<i>со сроком до погашения свыше 1 года</i>	469 465	375 987	33 119	60 359
<b>Итого вложений в финансовые активы</b>	<b>808 827</b>	<b>715 349</b>	<b>33 119</b>	<b>60 359</b>

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.

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

Банк в течение отчетного года 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 2018 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 2018 году 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 2018 году Банк не производил переклассификации ценных бумаг.

#### 4.12 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

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 01.01.2019 по данным бумагам создан резерв в размере 100%

Ниже приведена информация по ценным бумагам, по которым создан резерв на возможные потери по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. соответственно:

**Таблица 7.3.1**

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

**Таблица 7.3.2**

Наименование эмитента	Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018	РВП под балансовую стоимость	ПКД начисленный	РВП под ПКД начисленный
ОАО «РЖД-Развитие вокзалов»	8 000	8 000	1 246	1 246
VPB Funding	28 521	28 521	756	756
Far East Capital (FESHU )	-	-	2 074	2 074

*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 в течение 2018 года представлены в таблице:

**Таблица 8.1**

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютер	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
<b>Стоимость ОС на 01.01.2018г.</b>	<b>0</b>	<b>6 581</b>	<b>20 759</b>	<b>6 640</b>	<b>3 676</b>	<b>502</b>	<b>38 158</b>	<b>-34 056</b>	<b>4 102</b>
Приобретено в 2018г.	0	2 390	3 072	754	0	0	6 216	-2 051	
Выбытие в течение 2018г.	0	1 825	318	736	331	0	3 210	3 210	
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0		
<b>Стоимость ОС на 01.01.2019г.</b>	<b>0</b>	<b>7 146</b>	<b>23 513</b>	<b>6 658</b>	<b>3 345</b>	<b>502</b>	<b>41 164</b>	<b>-32 897</b>	<b>8 267</b>

Состав, структура и изменения стоимости основных средств в течение 2017 года представлены в таблице:

**Таблица 8.2**

Отчетный период	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютер	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
<b>Стоимость ОС на 01.01.2017г.</b>	<b>41 465</b>	<b>5 489</b>	<b>20 608</b>	<b>8 836</b>	<b>3 694</b>	<b>502</b>	<b>80 594</b>	<b>-56 089</b>	<b>24 505</b>
Приобретено в 2017г.	0	2 394	708	0	0	0	3 102	-3 443	
Выбытие в течение 2017г.	0	1 302	557	2 196	18	0	4 073	4020	
Перевод из ОС в категорию НВНОД	41 465	0	0	0	0	0	41 465	21 456	
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Стоимость ОС на 01.01.2018г.</b>	<b>0</b>	<b>6 581</b>	<b>20 759</b>	<b>6 640</b>	<b>3 676</b>	<b>502</b>	<b>38 158</b>	<b>-34 056</b>	<b>4 102</b>

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 01.01.2018 в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 были включены прочие материальные запасы и оборудование в размере 150 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. у Банка нет основных средств, полученных по договорам лизинга.

Амортизация объекта основного средства и НМА начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

#### Основные средства

	<u>Годы</u>
Автомобили	3-5
Мебель	6
Компьютеры	3-4
Офисное оборудование	2-7
Прочее	3-10

#### НМА

Неисключительные права на программное обеспечение от 7 до 10 лет

По состоянию на 01.01.2019. 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 2018 год представлена в таблице ниже:

**Таблица 8.3.1**

НВНОД	Стоимость на 01.01.2018	Накопленная амортизация на 01.01.2019	РВП на 01.01.2019	Остаточная стоимость на 01.01.2019
Здание	41 465	23 223	1 824	16 418
Земельные участки	3 675	0	735	2 940
<b>Итого</b>	<b>45 140</b>	<b>23 223</b>	<b>2 559</b>	<b>19 358</b>

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 406 тыс.руб.

В рамках проведения тестирования на выявление признаков, указывающих на обесценение, определено, что средняя рыночная стоимость аналогичных объектов недвижимости составляет:

- по зданию - 27 258 тыс.руб., что на 49,43% превышает балансовую стоимость объекта;
- по земельным участкам – 5 910 тыс. руб., что на 60,82 % превышает балансовую стоимость объекта,

факторов и признаков, указывающих на обесценение, не выявлено.

По состоянию на 01.01.2018. в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности учитывалось нереализованное залоговое имущество (земельные участки) на сумму 3 675 тыс. руб. по кредитному договору №1865-09/вал от 30.09.2009. и здание с остаточной стоимостью в размере 19 900 тыс. руб.

В 2017 году произошел перевод основного средства стоимостью 41 465 тыс. руб. из группы «Здания и сооружения» в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Перевод произошел в связи с выявлением банком на основании проведенного тестирования прекращения действия критериев, удовлетворяющих условиям признания объекта недвижимости в составе основных средств

Ниже приведена информация о движении НВНОД за 2017 год

Таблица 8.3.2

НВНОД	Стоимость на 01.01.2017	Накопленная амортизация на 01.01.2017	Остаточная стоимость на 01.01.2017	Перевод ОС в категорию НВНОД в 2017 году	Стоимость на 01.01.2018	Накопленная амортизация на 01.01.2018	РВП на 01.01.2018	Остаточная стоимость на 01.01.2018
Здание	0	0	0	41 465	41 465	21 565	0	19 900
Земельные участки	3 675	0	3 675	0	3 675	0	368	3 307
<b>Итого</b>	<b>3 675</b>	<b>0</b>	<b>3 675</b>	<b>41 465</b>	<b>45 140</b>	<b>21 565</b>	<b>368</b>	<b>23 207</b>

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.

По состоянию на 01.01.2018. в состав статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 включены нематериальные активы с остаточной стоимостью в размере 7 764 тыс. руб.

Нематериальные активы представляют собой лицензии к программному обеспечению ООО «Диасофт» и ООО «АйДиСистемс», с определенным сроком полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в соответствии со сроком действия лицензионных договоров - лицензии к программному обеспечению ООО «Диасофт» со сроком полезного использования 25 лет и нормой амортизации 4%, лицензии к программному обеспечению ООО «АйДиСистемс» со сроком полезного использования 5 лет и нормой амортизации 20%.

Изменение стоимости нематериальных активов в 2018 году - увеличение стоимости за счет приобретения новых лицензий на сумму 7 230 тыс.руб., факты продажи и прочего выбытия, обесценения, переоценки в 2018 году отсутствовали.

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

Таблица 8.4

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
2017	6 858	290	6 568	1 544	0	8 403	639	7 764
2018	8 403	639	7 764	7 229	0	15 632	1 080	14 552

Банк является арендатором основных средств - нежилых помещений для размещения операционных касс, в соответствии с договорами операционной аренды и субаренды. Банком не заключались договоры аренды и субаренды без права досрочного прекращения, с минимальными арендными платежами и условной арендной платой. Банком выплачены арендные платежи, признанные в качестве расходов в 2018 году, в размере 8 716 тыс. руб. В условиях договоров операционной аренды, заключенных Банком, отсутствуют условия ограничения, пересмотра цены или приобретения арендованного имущества.

Принципы определения цены в договоре аренды зависят от места нахождения объекта аренды и от площади арендуемого помещения.

В договорах аренды предусмотрена пролонгация срока действия, если стороны не договорились об ином.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	На 01.01.2019.	На 01.01.2018.
Сумма будущих минимальных арендных платежей:		
До 1 года	1 726	3 491
Свыше 1 года	20 495	26 022
Сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде:		
До 1 года	299	306
Свыше 1 года	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	22 520	28 153

Банк является арендодателем по договору операционной аренды прочего имущества, получена арендная плата в 2018 году в размере 24 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 отчетные даты 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 по состоянию на 01.01.2019 г.

Банком на основании профессионального суждения о рыночной стоимости объектов, подлежащих оценке (нежилое помещение, движимое имущество, земельные участки и нематериальный актив – лицензия на право пользования ПО) в рамках тестирования на выявление признаков, указывающих на обесценение, проведенного по состоянию на 30 декабря 2018 г., определено отсутствие признаков обесценения и соответствие текущей стоимости тестируемого имущества его рыночной стоимости. Определение рыночной стоимости имущества произведено методом сравнения продаж (рыночный метод) на основании внутренней Методики Банка. На основании профессионального суждения об оценке балансовая стоимость признана справедливой (рыночной).

*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, представлены в таблице:

**Таблица 9.1**

**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
<i>Прочие активы, номинированные в валюте РФ</i>	<b>31 169</b>	<b>309</b>	<b>12 741</b>	<b>2 983</b>	<b>6 034</b>	<b>7 597</b>
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>1 996</b>	<b>309</b>		<b>1 014</b>	<b>4</b>	<b>669</b>
- средства в расчетах						

- требования по получению процентов	1 996	309		1 014	4	669
- прочие						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>29 173</b>		<b>12 741</b>	<b>1969</b>	<b>6 030</b>	<b>6 928</b>
- 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
<i><b>Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)</b></i>	<b>152 646</b>		<b>152 430</b>		<b>216</b>	
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>152 430</b>		<b>152 430</b>			
- средства в расчетах	152 411		152 411			
- требования по получению процентов	19		19			
- прочие						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>216</b>				<b>216</b>	
- расчеты по налогам						
- дебиторская задолженность и предоплата	216				216	
- прочие						
<i><b>Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)</b></i>	<b>42 494</b>		<b>42 436</b>		<b>58</b>	
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>42 436</b>		<b>42 436</b>			
- средства в расчетах	42 436		42 436			
- требования по получению процентов						
- прочие						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>58</b>				<b>58</b>	
- расчеты по налогам						
- дебиторская задолженность и предоплата	58				58	
- прочие						
<b>ВСЕГО</b>	<b>226 309</b>	<b>309</b>	<b>207 607</b>	<b>2 983</b>	<b>6 308</b>	<b>7 597</b>
Резервы по прочим активам	20 317	309	10 915	1 188	6 107	1 243
<b>ИТОГО чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>205 992</b>	<b>0</b>	<b>196 692</b>	<b>1 795</b>	<b>201</b>	<b>6 354</b>

**Таблица 9.2**

**На 01.01.2018**

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
<i><b>Прочие активы, номинированные в валюте РФ</b></i>	<b>37 097</b>		<b>21 891</b>	<b>1204</b>	<b>7 690</b>	<b>4 925</b>
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>2 020</b>			<b>628</b>		<b>5</b>
- средства в расчетах						
- требования по получению процентов	2 020	407		628		5
- прочие						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>35 077</b>		<b>21 891</b>	<b>576</b>	<b>7 690</b>	<b>4 920</b>
- расчеты по налогам	6346		1 425		4 921	
- дебиторская задолженность и предоплата	24 562		20 466	564	2 748	784
- прочие	4 170			13	21	4 136
<i><b>Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)</b></i>	<b>58 886</b>			<b>6</b>		
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>58 880</b>					
- средства в расчетах	58 842					

- требования по получению процентов	38					
- прочие						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>6</b>			<b>6</b>		
- расчеты по налогам						
- дебиторская задолженность и предоплата						
- прочие				6		
<i>Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)</i>	<b>18 340</b>			<b>34</b>	<b>51</b>	
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>18 255</b>					
- средства в расчетах	<b>18 253</b>					
- требования по получению процентов	<b>2</b>					
- прочие						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>87</b>			<b>34</b>	<b>51</b>	
- расчеты по налогам						
- дебиторская задолженность и предоплата	52				51	
- прочие	35			34		
<b>ВСЕГО</b>	<b>114 323</b>	<b>407</b>	<b>21 891</b>	<b>1 244</b>	<b>7 741</b>	<b>4 925</b>
Резервы по прочим активам	23 795	392	20 315	507	1 523	993
<b>ИТОГО чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>90 528</b>	<b>15</b>	<b>1576</b>	<b>737</b>	<b>6 218</b>	<b>3 932</b>

На следующей странице приведена информация об изменении прочих активов

Виды активов	Итого задолженность На 01.01.2019	Итого задолженность на 01.01.2018	Изменение тыс. руб.
<b>Прочие активы, номинарированные в валюте РФ</b>	<b>31 169</b>	<b>37 097</b>	<b>- 5 928</b>
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>1 996</b>	<b>2 020</b>	<b>- 24</b>
- средства в расчетах			
- требования по получению процентов	1 996	2 020	- 24
- прочие			
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>29 173</b>	<b>35 077</b>	<b>- 5 904</b>
- расчеты по налогам	7 682	6346	+ 1336
- дебиторская задолженность и предоплата	14 631	24 562	- 9 931
- прочие	6 860	4 170	+ 2 690
<b>Прочие активы, номинарированные в иностранной валюте (доллары США)</b>	<b>152 646</b>	<b>58 887</b>	<b>+ 93 759</b>
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>152 430</b>	<b>58 881</b>	<b>+ 93 549</b>
- средства в расчетах	152 411	58 842	+ 93 569
- требования по получению процентов	19	39	-20
- прочие			
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>216</b>	<b>6</b>	<b>+ 210</b>
- расчеты по налогам			
- дебиторская задолженность и предоплата	216	6	+ 210
- прочие			
<b>Прочие активы, номинарированные в иностранной валюте (ЕВРО)</b>	<b>42 494</b>	<b>18 340</b>	<b>+ 24 154</b>
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>42 436</b>	<b>18 255</b>	<b>+24 096</b>
- средства в расчетах	42 436	18 253	+ 24 183
- требования по получению процентов		2	-2
- прочие			
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>58</b>	<b>87</b>	<b>- 29</b>
- расчеты по налогам			
- дебиторская задолженность и предоплата	58	52	+6
- прочие		35	- 35
<b>ВСЕГО</b>	<b>220 438</b>	<b>114 324</b>	<b>+ 106 114</b>

Резервы по прочим активам	14 446	23 796	-9 350
<b>ИТОГО чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>205 992</b>	<b>90 528</b>	<b>+ 115 464</b>

#### 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 01.01.2019 и на 01.01.2018 в разрезе видов привлечения представлена ниже:

**Таблица 10.1**

Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Сумма	Сумма	Удельный вес, %
<b>Обязательства – ВСЕГО, в т.ч.</b>	<b>6 290 849</b>	<b>100,0</b>	<b>5 333 622</b>	<b>100,0</b>
Средства юридических лиц, в том числе:	<b>5 473 681</b>	<b>87,0</b>	<b>4 735 626</b>	<b>80,9</b>
- срочные депозиты юридических лиц	2 084 118	33,1	1 728 006	32,1
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	3 389 563	53,9	3 007 620	48,8
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	<b>777 057</b>	<b>12,4</b>	<b>496 623</b>	<b>19,0</b>
- срочные вклады граждан	219 225	3,5	275 975	9,1
- остатки на текущих счетах граждан и счетах до востребования (физических лиц)	557 832	8,9	220 648	9,9
Прочие кредиторы	<b>40 111</b>	<b>0,6</b>	<b>101 373</b>	<b>0,1</b>

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что 94,3% ресурсов Банка приходится на остатки денежных средств на расчетных счетах (57,7%) и депозиты-субординированные займы (36,6%) юридических лиц.

03 сентября 2009 года и 18 ноября 2011 года Банк получил два субординированных займа от ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» в размере 15000 тыс. долларов США каждый, сроком на 15 и 11 лет соответственно. Данные займы признаны Главным управлением по Центральному федеральному округу г. Москва субординированными и соответствующими требованиям Положения Банка России № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В разрезе секторов экономической деятельности и в соответствии с классификацией привлеченных ресурсов по видам деятельности клиентов - юридических лиц, структура обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 выглядит следующим образом:

**Таблица 10.2**

Сектор экономической деятельности клиентов - юридических лиц	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма обязательств	Доля в общей сумме обязательств, %	Сумма обязательств	Доля в общей сумме обязательств, %
<b>Обязательства – ВСЕГО, в т.ч.</b>	<b>3 389 563</b>	<b>100</b>	<b>3 007 620</b>	<b>100</b>
Оптовая и розничная торговля	265 563	7,8	126 728	4,2
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	1 630 909	48,2	1 554 763	51,6
Недвижимость	466 692	13,8	92 460	3,1
Транспорт	355 412	10,5	401 772	13,4
Страхование	14 153	0,4	290 708	9,7
Строительство	1 127	0,0	4 672	0,2

Полиграфическая деятельность	24 779	0,7	76 883	2,6
Производство	36 465	1,1	13 550	0,4
Финансовые услуги	406 948	12,0	146 383	4,9
Научная деятельность	37 453	1,1	15 792	0,5
Ресторанная деятельность	1 400	0,0	4 401	0,1
Прочее	148 662	4,4	279 508	9,3

#### 4.21 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Банк выпускает процентные векселя.

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:

**Таблица 11.1**

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

Объем выпущенных процентных рублевых векселей по состоянию на 01.01.2018 г. составил 148 992 тыс. руб. и представлен в разрезе дат размещения и погашения, а также процентных ставок по ним в таблице ниже:

**Таблица 11.2**

п/п	Номинальная стоимость векселя	В Валюте РФ	Дата составления	Срок платежа		Ставка, в %
1	2 301	2 301	27.03.2013	по предъявлению, но не ранее	21.12.2017	8,50%
2	2 245	2 245	27.03.2013	по предъявлению, но не ранее	21.03.2018	8,50%
3	1 154	1 154	27.03.2013	по предъявлению, но не ранее	21.03.2018	8,50%
4	1 327	1 327	30.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.06.2017	8,50%
5	1 337	1 337	30.11.2015	по предъявлению, но не ранее	21.07.2017	8,50%
6	456	456	30.08.2016	по предъявлению, но не ранее	21.09.2017	8,50%
7	461	461	30.08.2016	по предъявлению, но не ранее	23.10.2017	8,50%
8	466	466	30.08.2016	по предъявлению, но не ранее	21.11.2017	8,50%
9	474	474	30.08.2016	по предъявлению, но не ранее	04.12.2017	8,50%
10	1 187	81 714	12.07.2017	по предъявлению, но не ранее	02.04.2019	0,10%
11	244	16 790	12.07.2017	по предъявлению, но не ранее	02.04.2019	0,10%
12	408	23 522	25.08.2017	по предъявлению, но не ранее	01.02.2018	0,10%
13	1 000	1 000	07.12.2017	по предъявлению, но не ранее	06.06.2018	7,50%
14	1 000	1 000	07.12.2017	по предъявлению, но не ранее	06.06.2018	7,50%
15	1 000	1 000	07.12.2017	по предъявлению, но не ранее	06.06.2018	7,50%
16	1 000	1 000	07.12.2017	по предъявлению, но не ранее	06.06.2018	7,50%
17	1 000	1 000	07.12.2017	по предъявлению, но не ранее	06.06.2018	7,50%
18	1 000	1 000	07.12.2017	по предъявлению, но не ранее	06.06.2018	7,50%

19	1 000	1 000	07.12.2017	по предъявлении, но не ранее	06.06.2018	7,50%
20	142	9 745	25.12.2017	по предъявлении, но не ранее	12.03.2018	0,10%
ИТОГО	19 202	148 992				

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

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 01.01.2018 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 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г., представлены в таблице:

**Таблица 12.1**

**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
<b>Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ</b>	<b>24 917</b>	<b>15 045</b>	<b>8 194</b>	<b>917</b>	<b>761</b>	
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>7 480</b>	<b>5 701</b>	<b>101</b>	<b>917</b>	<b>761</b>	
- средства в расчетах	5 701	5701				
- обязательства по начисленным процентам	1 779		101	917	761	
- прочие						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>17 437</b>	<b>9 344</b>	<b>8 093</b>			
- 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			
<b>Прочие обязательства, номинированные в долларах США</b>	<b>5 232</b>	<b>529</b>	<b>4 693</b>		<b>10</b>	
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>5 232</b>	<b>529</b>	<b>4 693</b>		<b>10</b>	
- средства в расчетах	336	336				
- обязательства по начисленным процентам	10				10	
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	4 886	193	4 693			
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>						
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
<b>Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО</b>	<b>310</b>	<b>122</b>	<b>185</b>		<b>3</b>	

<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>112</b>	<b>109</b>			<b>3</b>	
- средства в расчетах	109	109				
- обязательства по начисленным процентам	3				3	
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>198</b>	<b>13</b>	<b>185</b>			
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	198	13	185			
<b>ВСЕГО прочих обязательств</b>	<b>30 459</b>	<b>15 696</b>	<b>13 072</b>	<b>917</b>	<b>774</b>	

Таблица 12.2

01.01.2018

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
<b>Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ</b>	<b>210 058</b>	<b>11 016</b>	<b>169 697</b>	<b>28 459</b>	<b>886</b>	
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>169 208</b>	<b>2 781</b>	<b>163 969</b>	<b>1 572</b>	<b>886</b>	
- средства в расчетах	9 365	2 781	6584			
- обязательства по начисленным процентам	4 102		1 644	1 572	886	
- прочие	155 741		155 741			
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>40 850</b>	<b>8 235</b>	<b>5 728</b>	<b>26 887</b>		
- налоговые обязательства	29 480	1 838	755	26 887		
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	4 636	500	4 136			
- прочие	6 734	5 897	837			
<b>Прочие обязательства, номинированные в долларах США</b>	<b>4 349</b>	<b>329</b>	<b>3 968</b>	<b>24</b>	<b>28</b>	
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>206</b>	<b>152</b>	<b>2</b>	<b>24</b>	<b>28</b>	
- средства в расчетах	152	152				
- обязательства по начисленным процентам	54		2	24	28	
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>4 143</b>	<b>177</b>	<b>3 966</b>			
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	4 143	177	3 966			
<b>Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО</b>	<b>384</b>	<b>46</b>	<b>288</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>46</b>
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>185</b>	<b>35</b>	<b>100</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>46</b>
- средства в расчетах	135	35	100			
- обязательства по начисленным процентам	50			1	3	46
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности						
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>199</b>	<b>11</b>	<b>188</b>			
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	199	11	188			
<b>ВСЕГО прочих обязательств</b>	<b>214 791</b>	<b>11 391</b>	<b>173 953</b>	<b>28 484</b>	<b>917</b>	<b>46</b>

Ниже приведена информация об изменении прочих обязательств

Виды прочих обязательств	Итого на 01.01.2019	Итого на 01.01.2018	Изменение тыс.руб.
<b>Прочие обязательства, номинированные в валюте</b>	<b>24 917</b>	<b>210 058</b>	<b>-185 141</b>

<b>РФ</b>			
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>7 480</b>	<b>169 208</b>	<b>-161 728</b>
- средства в расчетах	5 701	9 365	-3 664
- обязательства по начисленным процентам	1 779	4 102	-2 323
- прочие	-	155 741	-155 741
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>17 437</b>	<b>40 850</b>	<b>-23 413</b>
- налоговые обязательства	2 754	29 480	-26 726
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	6 011	4 636	+1 375
- прочие	8 672	6 734	+1 938
<b>Прочие обязательства, номинированные в долларах США</b>	<b>5 232</b>	<b>4 349</b>	<b>883</b>
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>5 232</b>	<b>206</b>	<b>+5 026</b>
- средства в расчетах	335	152	+183
- обязательства по начисленным процентам	10	54	-44
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	4 887	-	+4 887
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>4 143</b>	<b>-4 143</b>
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	-	4 143	-4 143
<b>Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО</b>	<b>310</b>	<b>384</b>	<b>-74</b>
<b>Финансовые, в том числе:</b>	<b>112</b>	<b>185</b>	<b>-73</b>
- средства в расчетах	109	135	-26
- обязательства по начисленным процентам	3	50	-47
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности			
<b>Нефинансовые, в том числе:</b>	<b>198</b>	<b>199</b>	<b>-1</b>
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	198	199	-1
<b>ВСЕГО прочих обязательств</b>	<b>30 459</b>	<b>214 791</b>	<b>-184 332</b>

#### 4.25 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01.01.2019 г. составляет 1 000 000 тыс. руб. В течение отчетного года изменений в уставном капитале Банка не было.

Долей, принадлежащих Банку, нет.

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

Таблица 13

Наименование / ФИО участника	Доля участия в уставном капитале (в %)	Номинальная стоимость долей/ Количество оплаченных долей	Количество голосов (в %)	Количество оплаченных долей (в %)
<b>Общество с ограниченной ответственностью «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»</b> ОГРН 1035000904289 ИНН/КПП 5003034254/502401001	85	850 000	85	85
<b>Никитин Александр Михайлович</b>	10	100 000	10	10
<b>Бобрович Ярослав Викторович</b>	5	50 000	5	5
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>1 000 000</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

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:

Таблица 14.1

Вид актива	Резерв по состоянию на 01.01.2018	Создание резерва	Восстановление резерва	Списание за счет ранее созданных резервов	Резерв по состоянию на 01.01.2019
Кредиты, предоставленные	2 543 604	17 467 905	17 422 930	2 179	2 586 400
Ценные бумаги	38 523	8 327	2 294		44 556
Средства, размещенные на счетах Нostro	19	1 685	129		1575
Требования по получению процентных доходов, в том числе по вложениям по ценным бумагам	2 574	8 377	8 309	2 129	513
Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т.д)	23 664	70 913	77 278	552	16 747
<b>Итого</b>	<b>2 608 384</b>	<b>17 557 207</b>	<b>17 510 940</b>	<b>4 860</b>	<b>2 649 791</b>
Условные обязательства кредитного характера	73 717	2 477 625	2 358 111		193 231
<b>ИТОГО</b>	<b>2 682 101</b>	<b>20 034 832</b>	<b>19 869 051</b>	<b>4 860</b>	<b>2 843 022</b>

Информация об изменении в течение 2017 года обесценений по видам активов (в том числе и условных обязательств кредитного характера) представлена ниже:

**Таблица 14.2**

Вид актива	Резерв по состоянию на 01.01.2017	Создание резерва	Восстановление резерва	Списание за счет ранее созданных резервов	Резерв по состоянию на 01.01.2018
Кредиты, предоставленные	2 334 334	13 559 184	13 349 914		2 543 604
Ценные бумаги	40 077	12 189	13 743		38 523
Средства, размещенные на счетах Нostro	-	1 678	1 697		19
Требования по получению процентных доходов, в том числе по вложениям по ценным бумагам	2 355	8 066	7 846		2 574
Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т.д.)	13 387	363 671	353 395		23 664
<b>Итого</b>	<b>2 390 153</b>	<b>13 944 412</b>	<b>13 726 587</b>		<b>2 608 384</b>
Условные обязательства кредитного характера	85 160	3 629 540	3 640 983		73 717
<b>ИТОГО</b>	<b>2 475 313</b>	<b>17 573 952</b>	<b>17 367 570</b>		<b>2 682 101</b>

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.

## *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 в 2018 году - +32 920 тыс. руб., из которой чистые расходы от переоценки иностранной валюты -26 642 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой -59 562 тыс. руб.

Сумма курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в 2017 году -16 941 тыс. руб., чистые расходы от переоценки иностранной валюты составляют -24 204 тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой составляют -7 263 тыс. руб.

## *5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Ниже приведена информация о сумме чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2018 и 2017 года.

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-9 130	47
<b>Итого</b>	<b>-9 130</b>	<b>47</b>

#### 5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющих в наличии для продажи

Ниже приведена информация о сумме чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, полученных Банком за 2018 и 2017 года.

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющих в наличии для продажи</i>	4 458	-7623
<b>Итого</b>	<b>4 458</b>	<b>-7623</b>

#### 5.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Основные компоненты расхода по налогам за 2018 и 2017 годы представлены ниже:

**Таблица 15**

Виды налогов	За 2018 год		За 2017 год	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
НДС	11 637	22,0	9 060	12,0
Налог на имущество	75	0	472	1,0
Транспортный налог	14	0	14	0
Земельный налог	3	0	0	
Налог на прибыль, в том числе:	5 627	11,0	52 508	70,0
- в Федеральный бюджет	844		7 876	
- в бюджеты субъектов РФ	4 783		44 632	
Отложенный налог	35 830	67,0	13 423	17,0
<b>ИТОГО</b>	<b>53 186</b>	<b>100</b>	<b>75 477</b>	<b>100</b>

По состоянию на 01.01.2019 года, реализуя принцип осмотрительности, Банк не признает отложенный налоговый актив в сумме 50 747 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 года 46 547 тыс. руб.), рассчитанный в отношении резерва на возможные потери по прочим активам. В связи с низкой вероятностью реализации данных убытков Банк признает данные разницы постоянными.

Расход налога на прибыль состоит из следующих статей:

**Таблица 16.1**

Наименование	За 2018 год	За 2017 год
Расход по текущему налогу	5 627	52 508
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	26 813	13 962
За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе	9 017	-539
Расход по налогу на прибыль	41 457	65 931

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

**Таблица 16.2**

Наименование	За 2018 год	За 2017 год
Прибыль до налогообложения	171 497	113 053
Прочие налоги, учитываемые в расходах	11 729	9 546
Прибыль с учетом прочих налогов	159 768	103 507
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	31 953	20 701
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 519	1 470
Постоянные разницы	6 985	43 760
Расход по налогу на прибыль	41 457	65 931

#### 5.6 Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде, отсутствуют.

#### 5.7 Операционные расходы

Ниже представлена информация об операционных расходах Банка за 2018 и 2017 годы

Наименование статьи расхода	2018		2017	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
<b>Операционные расходы – ВСЕГО, в т.ч.</b>	<b>294 839</b>	<b>100</b>	<b>279 434</b>	<b>100</b>
Расходы от уступки прав требования (цессии)	54 204	18,4	41 498	14,9
Расходы по оплате труда и страховые взносы от ФОТ	148 039	50,3	160 416	57,3
Расходы за право пользования программными продуктами и их сопровождение	22 848	7,7	19 366	6,9
Арендная плата за арендованное имущество	8 716	3,0	10 590	3,8
Расходы на охрану	8 082	2,8	8 281	3,0
НДС уплаченный по хозяйственным операциям	11 637	3,9	9 060	3,3
Расходы по использованию информационных систем	6 920	2,3	6 242	2,2
Расходы по оплате страховых взносов в АСВ	3 807	1,3	3 333	1,2
Расходы по агентским договорам	4 231	1,4	0	0,0
Расходы по страхованию имущества	4 619	1,6	4 226	1,5
Расходы на аудит	3 687	1,2	3 300	1,2
Расходы по обслуживанию и ремонту автомобилей, техники и оборудования	4 763	1,6	4 823	1,7
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	3 346	1,1	2 417	0,9
Содержание и амортизация НВНОД	2 064	0,7	149	0,0
Амортизация ОС и НМА	2 492	0,8	3 792	1,4
Прочее	5 384	1,9	1 941	0,7

## 5.8 Информация о вознаграждении работникам

Суммы расходов на вознаграждение работникам по видам выплат представлены в следующей таблице:

**Таблица 17**

<b>Вид выплаты</b>	<b>за 2018 год</b>	<b>за 2017 год</b>
	Сумма	Сумма
<b>Вознаграждения, в том числе:</b>	113784	123 531
<i>Заработная плата</i>	81094	85 024
<i>Оплата ежегодных отпусков</i>	8257	9 201
<i>Премии</i>	22926	27 809
<i>Компенсация за неиспользованный отпуск</i>	1048	842
<i>Прочие</i>	459	655

## 5.9 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.

## 5.10 Прочая информация

В течение отчетного 2018 года в Банке отсутствовали операции и события:

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

В 2018 году по итогам судебного разбирательства и принудительного взыскания в рамках исполнительного производства была погашена (урегулирована) в полном объеме задолженность заемщиком Тищенко О.В. по Кредитному договору № 9227-14/ав от 30.05.2014 г., расходы по оплате государственной пошлины в размере 10 628 (Десять тысяч шестьсот двадцать восемь рублей 33 копейки) Банку возмещены.

## **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 2018 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
01.01.2018	3 006 974	1 144 154	262.81%
01.02.2018	3 089 330	1 243 399	248.46%
01.03.2018	2 972 492	1 277 720	232.64%
01.04.2018	2 981 881	1 274 553	233.96%
01.05.2018	3 146 079	1 279 216	245.94%
01.06.2018	3 242 228	1269404	255.41%
01.07.2018	3 220 422	1 209 121	266.34%
01.08.2018	3 296 371	1 071 372	307.68%
01.09.2018	3 412 255	1 097 865	310.81%
01.10.2018	3 289 344	1 040 918	316.00%
01.11.2018	3 326 466	1 029 360	323.16%
01.12.2018	3 373 697	918 559	367.28%
01.01.2019	3 456 877	983 847	351.36%

Минимум	2 972 492	918 559	233%
Среднее	3 216 494	1 141 278	286%
Максимум	3 456 877	1 279 216	367%

*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 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. отображена в ниже представленной таблице:

**Таблица 18**

Наименование показателей	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Изменения	Темп прироста, %
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %		
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	<b>3 464 956</b>	<b>100,00</b>	<b>3 006 974</b>	<b>100,0</b>	<b>+ 457 982</b>	<b>15,2</b>
Основной капитал	1 238 142	35,7	1 207 353	40,2	+ 30 789	2,6
в том числе:						
Базовый капитал	1 238 142	35,7	1 207 353	40,2	+ 30 789	2,6
Добавочный капитал						
Дополнительный капитал	2 226 814	64,3	1 799 621	59,8	+ 427 193	23,7

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 01.01.2018 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 35 942 тыс. руб.

Произошедшие изменения в базовом капитале в течение отчетного года связаны с направлением части чистой прибыли 2017 года в сумме 1 900 тыс. руб. на пополнения резервного фонда согласно Решения годового Общего собрания участников.

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 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 01.01.2018г. в размере 7 764 тыс. руб., включатся следующие показатели:

- нематериальные активы в размере 6 211 тыс. руб. (80% от 7 764 тыс. руб.);
- отрицательная величина добавочного капитала в размере 1 553 тыс. руб. (нематериальные активы в размере 20% от 7 764 тыс. руб., участвующие в показателях, уменьшающих сумму источников добавочного капитала).

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 01.01.2018г. Банк включает следующие показатели:

- прибыль отчетного года в размере 47 203 тыс. руб.;
- субординированные займы в размере 1 728 006 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 01.01.2019 года:

**Таблица 19.1**

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, в том числе:	9	16 390	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	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	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 01.01.2017 года:

**Таблица 19.2**

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	1 799 621
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 333 622	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	1 799 621
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	1 728 006
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	35 223	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 211	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	6 211	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 211
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный	X	1 553	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному	41.1.1	1 553

	капитал			исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16 390	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	16 390	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	10 258	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	X	-	"Существенные вложения в	55	-

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

*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 Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств (капитала).

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. выглядят следующим образом:

**Таблица 20**

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала <b>Н 1.1</b>	Минимум 4,5	19,6	Минимум 4,5	16,8
Норматив достаточности основного капитала <b>Н 1.2</b>	Минимум 6,0	19,6	Минимум 6,0	16,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) <b>Н 1.0</b>	Минимум 8,0	54,5	Минимум 8,0	41,9

Нормативы достаточности капитала выполнялись с учётом установленной ЦБ РФ с 01.01.2018 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 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.

Банк в 2018 году, как и в предыдущие отчетные периоды, соблюдал значения обязательных нормативов.

Увеличение показателя обязательных нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), в основном, обусловлено увеличением основного капитала и собственных средств Банка за счет нераспределенной прибыли и резервного фонда, а также за счет размещения ликвидных МБК и депозитов, в Банке России.

Увеличение значений норматива мгновенной ликвидности (Н2) также связано с размещением ликвидных МБК и депозитов, в Банке России . Уменьшение значения норматива долгосрочной ликвидности связано со снижением количества депозитов и кредитов сроком более одного года, а уменьшение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) обусловлено досрочным погашением ссудной задолженности физическими лицами (автокредиты) и погашением по сроку ссудной задолженности юридическими лицами.

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 – 1 214 тыс. рублей).

Динамика изменения компонентов финансового рычага представлена ниже:

**Таблица 21**

Наименование показателя (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	1 238 142	1 207 353	+ 30 789	2,6
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	7 911 649	7 017 526	+ 894 123	12,7
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	652 956	672 240	-19 284	-2 9
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	8 564 605	7 689 766	+874 839	11,4

## **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 2018 и 2017 годов все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

По итогам 2018 года денежные потоки, направленные на приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» составили - 427 754 тыс. руб. (по итогам 2017 года - 436 681тыс. руб.).

По итогам 2018 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составили – 13446 тыс. руб. (по итогам 2017 года – 4 683 тыс. руб.)

Чистые денежные средства , полученные от операционной деятельности за 2018 год составили -225 108 тыс. руб. (по итогам 2017 года -351 262 тыс. руб.).

Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составило- 769 876 тыс.руб., в 2017 году наблюдался прирост чистых денежных средств от операционных активов

и обязательств -961 978 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.

В 2018 году 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 2017 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 2018 год.

В 2018 году 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.	<b>Органы управления Банка:</b>	
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	- Устав;

	исполнительных органах Банка	- Положение об исполнительных органах Банка; - Положения о соответствующих комитетах; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков.
2.	<b>Подразделения, осуществляющие управление рисками Банка и внутренний контроль:</b>	
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 системы управления рисками	- положения о подразделениях Банка; - должностные инструкции сотрудников Банка; - внутренние документы по управлению отдельными видами рисков.

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 2018 г. 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:

<b>Финансовые риски</b>				
<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	Валютный			По видам

контрагента	риск
Кредитный риск концентрации	Товарный риск
Страновой риск	
Остаточный риск	

инструментов
По отдельным источникам ликвидности

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 России<sup>1</sup>.

Методы управления риском:

- индивидуальное рассмотрение и утверждение сделок или лимитов на операции с клиентами / ГСК;
- первоначальная оценка и последующий мониторинг финансового положения клиентов/активов для своевременного создания/изменения резервов на возможные потери;
- предоставление клиентами обеспечения (залога, залога, поручительства, гарантии и т.п.)<sup>2</sup>;
- страхование кредитного риска.

## Расчётный и пред-расчётный риски.

**Расчётный 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-

<sup>1</sup> Согласно Положению Банка России № 590-П и Положению Банка России № 611-П.

<sup>2</sup> 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.

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\\_authorised\\_under\\_emir.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/ccps_authorised_under_emir.pdf)

<https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/third->

[country\\_ccps\\_recognised\\_under\\_emir.pdf](#)

[www.clearstream.com](http://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](http://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 объем заключенных сделок – уменьшение риска.

### ***Кредитный риск контрагента.***

*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 портфеля<sup>3</sup>;
- 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;
- 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;

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

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов<sup>4</sup>;
- 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;

*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.

$$HHI = (S_1^2 + S_2^2 + \dots + S_n^2) * 10^4$$

где:

$S_1$  - удельный вес самой крупной доли;

$S_2$  - удельный вес следующей по величине доли;

<sup>4</sup> Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска.

$S_n$  - 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 ННІ Министерство Юстиции США (The U.S. Department of Justice) выделяет следующие типы концентрации:

$2'500 < \text{ННІ} < 10'000$	Высокая концентрация
$1'500 < \text{ННІ} < 2'500$	Умеренная концентрация
$\text{ННІ} < 1'500$	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 Банка<sup>5</sup>.

**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».

---

<sup>5</sup> ВНД «Процедуры стресс-тестирования».

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;
- 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**

**Таблица 22.1**

Дата	Совокупный капитал (тыс.руб.)	Требования к совокупному капиталу (тыс. руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс.руб.	%
01.01.2018	3 006 974	712634	x	x
01.02.2018	3 089 330	662380	-50254	-7.6%
01.03.2018	2 972 492	711241	48861	6.9%
01.04.2018	2 981 881	780180	68939	8.8%
01.05.2018	3 146 079	762691	-17489	-2.3%
01.06.2018	3 242 228	751155	-11536	-1.5%
01.07.2018	3 220 422	739491	-11664	-1.6%
01.08.2018	3 296 371	699857	-39634	-5.7%
01.09.2018	3 412 255	663784	-36073	-5.4%
01.10.2018	3 289 344	657556	-6228	-0.9%
01.11.2018	3 326 466	637503	-20053	-3.1%
01.12.2018	3 373 697	595649	-41854	-7.0%
01.01.2019	3 456 877	608211	12562	2.1%

Максимальное значение требований к совокупному капиталу за отчетный период получено на 01.04.2018 в размере 780 179,6 тыс. руб. Минимальное значение требований к совокупному капиталу за отчетный период получено на 01.12.2018 в размере 595 649,3 тыс. руб. Среднее значение требований к совокупному капиталу составило 697 843,3 тыс. руб.

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

*в отношении базового капитала*

**Таблица 22.2**

Дата	Базовый капитал (тыс.руб.)	Требования к базовому капиталу (тыс.руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс.руб.	%
01.01.2018	1 207 353	460055	x	x
01.02.2018	1 207 385	427612	-32442	-7.6%
01.03.2018	1 207 414	459155	31543	6.9%
01.04.2018	1 207 446	503660	44505	8.8%
01.05.2018	1 245 053	492370	-11290	-2.3%
01.06.2018	1 245 085	484923	-7447	-1.5%
01.07.2018	1 245 116	477393	-7530	-1.6%
01.08.2018	1 245 148	451807	-25587	-5.7%
01.09.2018	1 244 833	428519	-23288	-5.4%
01.10.2018	1 244 865	424498	-4021	-0.9%
01.11.2018	1 240 407	411552	-12946	-3.1%
01.12.2018	1 239 839	384533	-27019	-7.0%
01.01.2019	1 238 142	392643	8110	2.1%

Максимальное значение требований к базовому капиталу за отчетный период получено на 01.04.2018 в размере 503 660,2 тыс. руб. Минимальное значение требований к базовому капиталу за отчетный период получено на 01.12.2018 в размере 348 533,1 тыс. руб. Среднее значение требований к базовому капиталу составило 450 506,5 тыс. руб.

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

*в отношении основного капитала*

**Таблица 23**

Дата	Основной капитал (тыс.руб.)	Требования к основному капиталу (тыс.руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс.руб.	%
01.01.2018	1 207 353	568303	x	x
01.02.2018	1 207 385	528227	-40076	-7.6%
01.03.2018	1 207 414	567192	38965	6.9%
01.04.2018	1 207 446	622169	54977	8.8%
01.05.2018	1 245 053	608222	-13947	-2.3%
01.06.2018	1 245 085	599023	-9200	-1.5%
01.07.2018	1 245 116	589721	-9302	-1.6%
01.08.2018	1 245 148	558114	-31607	-5.7%
01.09.2018	1 244 833	529347	-28767	-5.4%
01.10.2018	1 244 865	524380	-4967	-0.9%
01.11.2018	1 240 407	508388	-15992	-3.1%
01.12.2018	1 239 839	475012	-33377	-7.0%
01.01.2019	1 238 142	485030	10018	2.1%

Максимальное значение требований к основному капиталу за отчетный период получено на 01.04.2018 в размере 622 168,5 тыс. руб. Минимальное значение требований к основному капиталу за отчетный период получено на 01.12.2018 в размере 475 011,5 тыс. руб. Среднее значение требований к основному капиталу составило 556 508,0 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

Таблица 24.1

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
<b>Всего активов</b>	<b>7 052 182</b>		<b>941 424</b>	<b>7 993 606</b>
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 617 638</b>			<b>6 617 638</b>

Таблица 24.2

На 01.01.2018

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	831 513	-	-	831 513
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	926 642	-	-	926 642
в т.ч. обязательные резервы	37 924	-	-	37 924
Средства в кредитных организациях	655 730	-	163 354	819 084
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 077	-	-	30 077
Чистая ссудная задолженность	3 516 822	-	-	3 516 822
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	62 618		746 209	808 827
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	16 390	-	-	16 390
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 223	-	-	35 223
Прочие активы	90 528	-	-	90 528
<b>Всего активов</b>	<b>6 165 651</b>		<b>909 563</b>	<b>7 075 106</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 333 622	-	-	5 333 622
в т.ч. вклады физических лиц	496 623	-	-	496 623
Выпущенные долговые обязательства	148 992	-	-	148 992
Отложенное налоговое обязательство	10 258	-	-	10 258
Прочие обязательства	214 791	-	-	214 791
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	73 717	-	-	73 717
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 781 380</b>	-	-	<b>5 781 380</b>

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 иные страны, в которых концентрация активов и/или обязательств Банка составила 5% и выше от общей величины активов/обязательств, отсутствуют.

Странами ОЭСР, 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 01.01.2019 и на 01.01.2018 выглядит следующим образом:

**Таблица 25**

Активы по группам риска	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.		Изменения	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Структура (рост/снижение) %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	2 652 351	103,2	1 967 100	72,69	+ 685 251	35,0
Активы, включенные во 2-ю группу риска,	238 910	9,3	246 842	9,12	-7 932	-3,2

взвешенные на коэффициент риска						
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	2 330 649	90,7	2 459 204	90,88	-128 555	-5,2
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
<b>Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска</b>	<b>2 569 559</b>	<b>100,0</b>	<b>2 706 046</b>	<b>100,0</b>	<b>-136 487</b>	<b>-5,0</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств Н 1.0</b>	<b>54,46</b>		<b>41,78</b>			

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и категориям качества 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», а также Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. выглядит следующим образом:

**Таблица 26.1**

**На 01.01.2019**

Состав активов	Всего активы	Сумма активов по категориям качества					Величина резервов на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
Ссудная задолженность, в том числе:	5 876 651	1 013 505	247 921	2 874 157	493 700	1 247 368	2 586 400	2 586 400
- Кредитных организаций	1 213 505	1 013 505	-	200 000			100 000	100 000
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 198 478	-	247 921	2 466 839	493 030	990 688	2 276 369	2 276 369
- Физических лиц	464 668	-	-	207 318	670	256 680	210 031	210 031
Средства в кредитных организациях	505 129	503 554				1 575	1 575	1 575
Вложения в ценные бумаги	44 556					44 556	44 556	44 556
Требования по получению процентных доходов	2 015	918	-	788	-	309	513	513
Прочие требования	211 654	194 882	3	5 748	-	11 021	14 190	14 190
<b>ИТОГО</b>	<b>6 640 005</b>	<b>1 712 859</b>	<b>247 924</b>	<b>2 880 693</b>	<b>493 700</b>	<b>1 304 829</b>	<b>2 647 234</b>	<b>2 647 234</b>

Таблица 26.2

На 01.01.2018

Состав активов	Всего активы	Сумма активов по категориям качества					Величина резервов на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
Ссудная задолженность, в том числе:	5 565 425	708 887	1 565 223	1 620 336	681 987	988 992	2 449 726	2 448 604
- Кредитных организаций	1 260 368	510 368	750 000	-	-	-	112 500	112 500
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 968 581		815 027	1 500 387	681 987	971 180	2 302 437	2 302 437
- Физических лиц	336 476	198 519	196	119 949	-	17 812	34 789	33 667
Средства в кредитных организациях	819 084	817 188	1 896	-	-	-	19	19
Вложения в ценные бумаги	38 523	-	-	-	-	38 523	38 523	38 523
Требования по получению процентных доходов	3 989	755	282	488		2 464	2 574	2 574
Прочие требования	102 565	77 106	-	4 262	97	21 100	23 294	23 294
<b>ИТОГО</b>	<b>6 529 586</b>	<b>1 603 936</b>	<b>1 567 401</b>	<b>1 625 086</b>	<b>682 084</b>	<b>1 051 079</b>	<b>2 514 136</b>	<b>2 513 014</b>

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Таблица 27

## Ссуды по категориям качества (590-II)

Ссуды по категориям качества	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.		Изменение	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	Темп роста-снижения в %
<b>Ссуды I-ой категории, в том числе:</b>	<b>1 013 505</b>	<b>17,2</b>	<b>708 887</b>	<b>12,7</b>	<b>+ 304 618</b>	<b>42,9</b>
- Кредитные организации	1 013 505	17,2	510 368	9,1	+503 137	98,6
- Юридические лица	-		-			
- Физические лица	-		198 519	3,6	-198,519	100,0
<b>Ссуды II-ой категории, в том числе:</b>	<b>247 922</b>	<b>4,2</b>	<b>1 565 223</b>	<b>28,1</b>	<b>-1 317 301</b>	<b>84,2</b>
- Кредитные организации	-		750 000	13,5	-750 000	100,0
- Юридические лица	247 922	4,2	815 027	14,6	-567 105	69,6
- Физические лица	-		196	0,0	-196	100,0
<b>Ссуды III-ей категории, в том числе:</b>	<b>2 874 156</b>	<b>48,9</b>	<b>1 620 336</b>	<b>29,2</b>	<b>+1 253 820</b>	<b>77,4</b>
- Кредитные организации	200 000	3,4	-	-	+200 000	100,0
- Юридические лица	2 466 838	42,0	1 500 387	27,1	+966 451	64,4
- Физические лица	207 318	3,5	119 949	2,1	+87 369	72,8
<b>Ссуды IV-ой категории, в том числе:</b>	<b>493 700</b>	<b>8,4</b>	<b>681 987</b>	<b>12,2</b>	<b>-188 287</b>	<b>27,6</b>
- Юридические лица	493 030	8,4	681 987	12,2	-188 957	27,6

- Физические лица	670	0,0			+670	0,0
<b>Ссуды V-ой категории, в том числе:</b>	<b>1 247 368</b>	<b>21,3</b>	<b>988 992</b>	<b>17,8</b>	<b>+258 376</b>	<b>26,1</b>
- Юридические лица	990 688	16,9	971 180	17,4	+19 508	2,0
- Физические лица	256 680	4,4	17 812	0,4	+238 868	1341,1
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>5 876 651</b>	<b>100,0</b>	<b>5 565 425</b>	<b>100,0</b>	<b>+311 226</b>	<b>5,6</b>

Ссуды, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества (ликвидные ссуды), в совокупности составляют 21,4% всей ссудной задолженности. Отмечается существенное снижение относительного уровня ликвидных кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Общий объем кредитов, классифицированных в 4-ю и 5-ю категории качества, составляет 29,7 % от всей ссудной задолженности Банка.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 представлен следующей таблицей:

**Таблица 28**

	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.		Изменения фактически сформированного РВПС	
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Сумма	Темп роста-снижения в %
РВПС под кредиты II-ой категории	48 079	48 079	275 516	275 516	-227 437	473,0
РВПС под кредиты III-ой категории	1 017 429	1 017 429	736 463	735 341	+280 966	38,1
РВПС под кредиты IV-ой категории	265 415	265 415	448 891	448 891	-183 476	69,1
РВПС под кредиты V-ой категории	1 155 476	1 155 476	988 856	988 856	+166 620	16,8
<b>Итого</b>	<b>2 486 399</b>	<b>2 486 399</b>	<b>2 449 726</b>	<b>2 448 604</b>		

Информация об объемах и сроках погашения задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. представлена в таблицах:

**Таблица 29.1**

**На 01.01.2019**

Виды заемщиков	Виды предоставленных ссуд		Сроки погашения						
		итого	просроченная	д/в	До 30	31-90	91-180	181-365	свыше 1 года
Банк России	Депозит	1 320 000	-	-	1 320 000	-	-	-	-
Кредитные организации	Итого, в том числе	1 213 505	-	12 505	1 200 000	-	-	-	1 000
	- депозит	13 505	-	12 505		-	-	-	1 000
	- МБК	1 200 000	-	-	1 200 000	-	-	-	-
Юридические лица	Итого, в том числе	4 198 478	890 243	41 894	-	170 000	816 132	1 042 682	1 237 527
	-								
	финансирование текущей деятельности	4 099 642	833 301		-	170 000	816 132	1 042 682	1 237 527
	- овердрафт	98 836	56 942	41 894	-	-	-	-	-
Индиви-		-	-	-	-	-	-	-	-

дуальный предпри матель									
Физические лица	Итого, в том числе	464 668	13 381	5 568	88	826	4 795	24 304	415 706
	- потребител ьское кредитован ие	202 503	5 029				852	30	196 592
	- ипотека	-	-	-	-	-	-	-	-
	- автокредит ование	256 461	8 216		88	826	3 943	24 274	219 114
	- овердрафт	5 704	136	5 568	-	-	-	-	-
ИТОГО		7 196 651	903 624	59 967	2 520 088	170 826	820 927	1 066 986	1 654 233

Таблица 29.2

На 01.01.2018

Виды заемщиков	Виды предостав ленных ссуд	Сроки погашения							
		итого	просро ченная	д/в	До 30	31-90	91-180	181-365	свыше 1 года
Банк России	Депозит	400 000	-	-	400 000	-	-	-	-
Кредитные организа ции	Итого, в том числе	1260 368	-	10 368	1 250 000	-	-	-	-
	- депозит	10 368	-	10 368	-	-	-	-	-
	- МБК	1 250 000	-	-	1 250 000	-	-	-	-
Юриди ческие лица	Итого, в том числе	3 968 581	897 355	-	-	288 121	60 979	1 488 216	1 233 910
	- финанси рование текущей деятельнос ти	3 817 545	867 781	-	-	288 121	10 017	1 416 716	1 233 910
	- овердрафт	152 036	29 574	-	-	-	50 962	71 500	-
Индиви дуальный предпри матель		-	-	-	-	-	-	-	-
Физические лица	Итого, в том числе	336 476	13 727	-	3 243	3 537	3 974	20 818	291 177
	- потребител ьское кредитован ие	211 060	5 029	-	-	2 416	506	702	202 407
	- ипотека	-	-	-	-	-	-	-	-
	- автокредит ование	122 186	8 626	-	85	1 121	3 468	20 116	88 770
	- овердрафт	3 230	72	-	3 158	-	-	-	-
ИТОГО		5 965 425	911 082	10 368	1 653 243	291 658	64 953	1 509 034	1 525 087

Информация об объеме и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. представлена в таблицах:

## Информация об активах с просроченными сроками погашения

Состав активов	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Сумма активов	Просроченная задолженность		Сумма активов	Просроченная задолженность	
		Сумма	Доля, в %		Сумма	Доля, в %
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	5 876 651	903 624	15,4	5 965 425	911 082	15,3
- Кредитным организациям и Банку России	1 213 505	-	-	1 660 368	-	-
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 198 478	890 243	21,2	3 968 581	897 355	22,6
- Физическим лицам	464 668	13 381	2,9	336 476	13 727	4,1
Средства в кредитных организациях	957 326	-	-	819 084	-	-
Вложения в ценные бумаги	44 556	44 556	100	38 523	38 523	100
Требования по получению процентных доходов	2 015	309	15,3	4 137	2 464	59,6
Прочие требования	224 294	1 270	0,6	102 565	19 409	18,9
<b>ИТОГО</b>	<b>6 656 019</b>	<b>949 759</b>	<b>X</b>	<b>6 929 734</b>	<b>971 478</b>	<b>X</b>

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

## Расшифровка просроченной задолженности по срокам

Таблица 31.1

На 01.01.2019

Вид актива	Величина просроченной задолженности,				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	39	70 035	135	833 416	903 624	903 520
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	70 000	-	820 243	890 243	890 243
- Физическим лицам	38	35	135	13 173	13 381	13 277
Вложения в ценные бумаги				44 556	44 556	44 556
Требования по получению процентных доходов	1	-	-	308	309	309
Прочие требования	-	-	-	1 270	1 270	1 270
<b>ИТОГО</b>	<b>39</b>	<b>70 035</b>	<b>135</b>	<b>879 550</b>	<b>949 759</b>	<b>949 655</b>

Таблица 31.2

На 01.01.2018

Вид актива	Величина просроченной задолженности,				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	99	27 528	29 610	853 845	911 082	910 798
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	27 368	29 574	840 413	897 355	897 355

- Физическим лицам	99	160	36	13 432	13 727	13 443
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	38 523	38 523	38 523
Требования по получению процентных доходов				2 464	2 464	2 464
Прочие требования	6	207	7 558	11 638	19 409	19 409
<b>ИТОГО</b>	<b>105</b>	<b>27 735</b>	<b>37 168</b>	<b>906 470</b>	<b>971 478</b>	<b>971 194</b>

Объем просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составил 15,4% , по состоянию на 01.01.2018 г.-16,3%. Банком проводится постоянная работа, направленная на снижение объемов имеющейся просроченной задолженности. Банк осуществляет постоянный контроль показателей ликвидности и платежеспособности заемщиков, вносит необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, а также в порядок работы Банка с залогами по кредитам.

В общем объеме требований по получению процентных доходов по итогам 2018 года просроченные требования занимают 15,3%.

По состоянию на 01.01.2019 г. весь объем просроченных ссуд, учитывая территориальное расположение Банка, сконцентрирован в Москве и Московской области, за исключением сумм просроченной задолженности в размере 18 тыс.руб. и 22 тыс. руб. по овердрафтам физических лиц, место регистрации которых Удмуртская область и Томаринский район.

В Банке используются процедуры реструктуризации ссудной задолженности. В основном реструктуризации кредитов обусловлены изменением конъюнктуры рынка. Информация об объеме реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. представлена следующим образом:

**Таблица 32**

#### **Информация о реструктурированной задолженности**

Состав активов	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Сумма активов	Реструктурированная задолженность		Сумма активов	Реструктурированная задолженность	
		Сумма	Доля, в %		Сумма	Доля, в %
1. Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	5 876 651	2 326 610	39,6	5 965 425	2 391 265	40,1
1.1 Кредитных организаций и Банка России	1 213 505	-	-	1 660 368	-	-
1.2. По юридическим лицам и ИП	4 198 478	2 320 327	55,3	3 968 581	2 384 994	60,1
1.3. По физическим лицам, в том числе:	464 668	6 283	1,4	336 476	6 271	1,9
1.3.1. Потребительское кредитование	202 503	4 580	2,3	211 060	4 580	2,2
1.3.2. Ипотека	-	-	-	-	-	-
1.3.3. Автокредитование	256 461	1 703	0,7	122 186	1 691	1,4
1.3.4. Овердрафт	5 704	-	-	3 230	-	-
2. Корреспондентские счета	505 129	-	-	819 104	-	-
3. Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
4.Вложения в ценные бумаги	44 556	-	-	38 523	-	-
5. Требования по получению процентных доходов	2015	-	-	4 137	-	-
6. Прочие требования	224 294	-	-	102 565	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>6 652 645</b>	<b>2 326 610</b>		<b>6 929 754</b>	<b>2 391 265</b>	

По состоянию на 01.01.2019 года доля реструктурированной задолженности, связанной с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляет 34,24% от общего объема реструктурированной задолженности или

796,54 млн. руб.. Под данную задолженность Банком создан резерв в размере 100%. По состоянию на 01.01.2018 года доля реструктуризаций задолженности, связанных с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляла 1 021,98 млн. руб. или 42,74% от общего объема реструктуризированной задолженности. Под данную задолженность Банком был создан резерв в размере 91,63%. Неотъемлемой частью управления кредитным риском является политика в области обеспечения предоставляемых кредитов. В качестве обеспечения обязательств по кредитам Банком принимаются различные виды залога.

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 01.01.2019г.:

**Таблица 33.1**

<b>Вид обеспечения</b>	<b>Кредиты юридических лиц и ИП</b>	<b>Кредиты физических лиц</b>	<b>Итого</b>
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	-	-	-

Ниже в таблице представлена информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2018г.:

**Таблица 33.2**

<b>Вид обеспечения</b>	<b>Кредиты юридических лиц и ИП</b>	<b>Кредиты физических лиц</b>	<b>Итого</b>
Поручительство	16 877 768,09	308 594,20	17 186 362,29
Залог недвижимости	2 116 054,54	216 293,09	2 332 347,63
Залог оборудования	205 593,79	0,00	205 593,79
Залог товаров в обороте	473 855,88	0,00	473 855,88
Залог автотранспортных средств	48 611,43	666 183,90	714 795,33
Залог собственных векселей Банка	0,00	5 699,45	5 699,45

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

**Таблица 34.1**

<b>Категория заемщиков</b>	<b>Остаток ссудной зadolженност и с учетом %</b>	<b>Расчетный резерв</b>	<b>Фактически сформирован ный РВПС, с учетом</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения 1 категории</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения 2 категории</b>	<b>Вид обеспечения</b>
--------------------------------	--	-----------------------------	--	---	---	----------------------------

	на 01.01.2019г.		корректировк и на обеспечение	качества, принятая для корректировк и резерва	качества, принятая для корректировк и резерва	
Юридические лица	-	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	-	-	-	-
<b>Всего по заемщикам</b>	-	-	-	-	-	-

Активы, переданные в обеспечение, по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. отсутствуют.

**Таблица 34.2**

Юридические лица	-	-	-	-	-	-
Физические лица	2 253	1126	0	5 699	-	Собственный вексель Банка
<b>Всего по заемщикам</b>	<b>2 253</b>	<b>1 126</b>	<b>0</b>	<b>5 699</b>	-	
Юридические лица	-	-	-	-	-	-

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 01.01.2018 величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составила 99 861 тыс.руб. (с учетом обязательных надбавок к нормативам достаточности капитала – 115 464 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.

**Таблица 36**

**Информация о валютной позиции**

Валюта	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала
Российский рубль (балансирующая позиция)	76 257	76 257	2,20	44 766	44 766	1,49
Доллар США	992	68 918	1,99	805	46 395	1,54
Евро	91	7 210	0,21	24	1 681	0,06
Китайский Юань	11	107	0,00	3	30	0,00
Фунт Стерлингов	0,2	22	0,00	0,3	21	0,00

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменениям курсов иностранных валют по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. представлен в таблице:

**Таблица 37**

Валюта	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Изменение валютного курса, в %	Чувствительность финансового результата и капитала, тыс.руб.	Изменение валютного курса, в %	Чувствительность финансового результата и капитала, тыс.руб.
Доллар США	0.11	156	9,94%	176 375
Доллар США	-0.11	-156	-9,94%	-176 375

**Концентрации активов и пассивов в разрезе валют за 2018 и 2017 годы.**

**Таблица 38.1**

**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
<b>Всего активов</b>	<b>5 865 332</b>	<b>1 760 541</b>	<b>367 436</b>	<b>275</b>	<b>22</b>	<b>7 993 606</b>
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 702 693</b>	<b>2 551 879</b>	<b>362 906</b>	<b>168</b>	<b>-</b>	<b>6 617 638</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	718 643	17 368				736 011
Безотзывные обязательства кредитной организации	311 058					311 058

Таблица 38.2

На 01.01.2018

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Фунт	Итого
Денежные средства	492 555	249 540	89 418	-	-	831 513
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	926 642	-	-	-	-	926 642
в т.ч. обязательные резервы	37 924	-	-	-	-	37 924
Средства в кредитных организациях	97 629	578 096	142 428	909	22	819 084
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 077	-	-	-	-	30 077
Чистая ссудная задолженность	3 409 259	106 561	1 002	-	-	3 516 822
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	808 827	-	-	-	808 827
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	16 390	-	-	-	-	16 390
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 223	-	-	-	-	35 223
Прочие активы	90 528	-	-	-	-	90 528
<b>Всего активов</b>	<b>5 098 303</b>	<b>1 743 024</b>	<b>232 848</b>	<b>909</b>	<b>22</b>	<b>7 075 106</b>
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 784 315	2 403 943	144 486	878	-	5 333 622
в т.ч. вклады физических лиц	211 937	52 074	11 964	-	-	275 975
Выпущенные долговые обязательства	17 220	23 523	108 249	-	-	148 992
Отложенное налоговое обязательство	10 258	-	-	-	-	10 258
Прочие обязательства	210 661	3 945	185			214 791
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	73 717		-	-	-	73 717
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 096 171</b>	<b>2 431 411</b>	<b>252 920</b>	<b>878</b>		<b>5 781 380</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	674 276	8 640	-	-	-	682 916
Безотзывные обязательства кредитной организации	82 375		-	-	-	82 375

#### *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.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банка использует регуляторный подход, определенный в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.01.2017г. величина капитала на покрытие операционного риска составила 158 124 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 01.01.2019г. 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.

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2019 г.

#### ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в рублях

Таблица 40.2

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	2 467 084	165 859	535 001	658 648	849 530
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	49 283	29 262	77 914	71 166	158
Разница между активами и обязательствами	2 417 801	136 597	457 087	587 482	849 372
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	50.06	5.67	6.87	9.26	5 376

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2018 г.

#### ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в рублях

Таблица 40.1

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	1 612 239	117 003	77 707	855 710	966 282
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	25 173	49 641	22 082	94 124	54 464
Разница между активами и обязательствами	1 587 066	67 362	55 625	761 586	911 818

Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	64,05	23,11	18,65	13,94	14,78
---	-------	-------	-------	-------	-------

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2019 г.

#### ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в долларах США

Таблица 41.2

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	122 567	2 662	2 692	131 064	0
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	2 550	10 245	44	27 053	2 278640
Разница между активами и обязательствами	120 017	-7 583	2 648	104 011	-2 278640
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	48.07	9.79	9.96	6.49	0

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2018 г.

#### ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в долларах США

Таблица 41.1

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	467 549	108 512	0	0	0
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	2 874	49 599	1 562	46 619	1 869 298
Разница между активами и обязательствами	464 675	58 913	-1 562	-46 619	-1 869 298
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	162,68	10,98	10,66	5,72	0,29

Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. представлен в таблице:

Таблица 42

Валюта	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Изменение процентных ставок в п.п.	Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб.	Изменение процентных ставок в п.п.	Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб.
Российский рубль	0.40	11 592	0,46	8 341
Российский рубль	-0.40	-11 592	-0,46	-8 341
Доллар США	0.11	156	0,11	552

Доллар США	-0.11	-156	-0,11	-552
------------	-------	------	-------	------

### 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:

балл<sub>і</sub> - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя (балльная оценка);

вес<sub>і</sub> - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя (весовая оценка);

n - количество показателей, принимаемых в расчет (n ≤ 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.

ОПРЛ 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*

**Таблица 43**

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15$	114,8	76,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50$	143,7	143,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120$	22,9	28,7

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.

Таблица 44.1

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
<b>Активы</b>										
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
<b>Итого сумма ликвидных активов</b>	<b>3 311 547</b>	<b>3 311 547</b>	<b>4 311 977</b>	<b>4 311 977</b>	<b>4 312 012</b>	<b>4 396 773</b>	<b>4 422 980</b>	<b>4 424 475</b>	<b>4 516 079</b>	<b>4 516 079</b>
<b>Пассивы</b>										
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
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 043 601</b>	<b>4 058 833</b>	<b>4 058 833</b>	<b>4 068 849</b>	<b>4 076 009</b>	<b>4 123 526</b>	<b>4 248 951</b>	<b>4 307 000</b>	<b>4 349 606</b>	<b>6 628 404</b>
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 представлены результаты распределения балансовых активов I и II и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 г.

Таблица 44.2

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
<b>Активы</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 539 316	2 539 316	2 539 316	2 539 316	2 539 316	2 539 316	2 539 316	2 539 316	2 539 316	2 539 316
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 077	30 077	30 077	30 077	30 077	30 077	30 077	30 077	30 077	30 077
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 151 506	1 151 506	1 151 506	1 151 506	1 156 762	1 183 677	1 216 029	1 243 075	1 528 152	2 129 076
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	775 708	775 708	775 708	775 708	775 708	775 708	775 708	775 708	775 708	775 708
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	77 095	77 095	77 095	77 095	77 101	77 101	77 101	77 101	77 101	77 101
<b>Итого сумма ликвидных активов</b>	<b>4 573 702</b>	<b>4 573 702</b>	<b>4 573 702</b>	<b>4 573 702</b>	<b>4 578 964</b>	<b>4 605 879</b>	<b>4 638 231</b>	<b>4 665 277</b>	<b>4 950 354</b>	<b>5 551 278</b>
<b>Пассивы</b>										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (остатки на расч./тек. счетах)	3 022 281	3 022 281	3 022 281	3 022 281	3 022 281	3 124 080	3 124 079	3 130 954	3 144 853	5 010 902
Вклады физ.лиц	212 537	213 020	227 173	231 926	239 171	304 766	321 317	351 819	446 013	503 726
Выпущенные долговые обязательства	8 436	8 436	8 436	8 436	8 436	46 553	53 814	53 814	53 814	152 487
Прочие обязательства	31 009	37 697	38 918	193 918	195 510	195 510	195 510	195 510	195 510	195 510
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 274 263</b>	<b>3 281 434</b>	<b>3 296 808</b>	<b>3 456 561</b>	<b>3 465 398</b>	<b>3 670 909</b>	<b>3 694 720</b>	<b>3 732 097</b>	<b>3 840 190</b>	<b>5 862 625</b>
Вн/бал обязательства (гарантии выданные, овердрафты)	688 281	688 281	688 281	688 281	688 281	688 281	722 319	749 318	749 318	765 292

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

Таблица 45.1

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%

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 01.01.2018 г.

Таблица 45.2

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	611 158	603 987	588 613	428 860	425 285	246 689	221 192	183 862	360 846	-1 076 639
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	18.67%	18.41%	17.85%	12.41%	12.27%	6.72%	5.99%	4.93%	9.40%	-18.36%

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.

обязательства		12 месяцев			
по состоянию на		5 лет		5 лет	
31 декабря 2018 г.					
Средства клиентов	4 066 277	134 131	1 259 817	1 090 605	6 550 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 618	189 283			233 901
Прочие обязательства	12 824				12 824
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 123 719	323 415	1 259 817	1 090 605	6 797 554
Финансовые обязательства по состоянию на					
31 декабря 2017 г.		От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	3 571 536	59 770	987 118	893 499	5 511 923
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 911	74	98 528	-	152 513
Прочие обязательства	169 599	-		-	169 599
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 795 046	59 844	1 085 646	893 499	5 834 035

В рамках системы контроля за риском ликвидности Правление и Совет директоров Банка рассматривают внутреннюю отчетность по риску ликвидности (включая отчетность о результатах стресс-тестирования).

Отчет о риске ликвидности предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету директоров – на ежеквартальной основе, и включает следующую информацию:

- ГЭП-анализ ликвидности;
- информацию о значениях обязательных нормативов ликвидности;
- информацию о выполнении показателей склонности к риску по риску ликвидности.

Отчет о результатах стресс-тестирования риска ликвидности предоставляется Правлению и Совету директоров Банка не реже одного раза в год.

## 9.8 Правовой риск

Целью управления капиталом является поддержание значений различных капиталов (базовый, основной и совокупный капитал) на уровнях, позволяющих выполнять показатели достаточности данных капиталов с учетом принятых и планируемых к принятию Банком рисков. Банк пересматривает количественные оценки различных капиталов по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" будет представлен и раскрыт отдельно на сайте Банка [www.avtotorgbank.ru](http://www.avtotorgbank.ru) в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России, а именно не позднее 130 календарных дней после наступления отчетной даты.

## 9.9 Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном 2018 году сделок по секьюритизации финансовых активов Банк не проводил.

## 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.

Данные об общем объеме уступленных прав требований представлены ниже:

	2018 год	2017 год
<b>Общий объем уступленных требований, в том числе:</b>	<b>209 204</b>	<b>448 246</b>
Кредиты юридических лиц- резидентов, в том числе		
отнесенные к 4 и 5 категориям качества	209 204	448 246

В связи с осуществлением сделок по уступке прав требования в течение 2018 года Банку удалось возместить значительную часть безнадежных к взысканию ссуд в размере 196 655 тыс. руб. ( в 2017 году 406 748 тыс.руб) с понесением минимальных убытков.

Данные о совокупной балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах на отчетные даты в связи со сделками по уступке прав требований в разрезе видов активов, представлены в следующей таблице:

Вид актива	Балансовая стоимость (тыс.руб.)		Категория качества		Сформированные резервы	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты юр.лицам	-	95 000	-	V	-	100%
<b>Итого:</b>	-	95 000				

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 года (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.

**Таблица 46.1**

	Остаток задолженности на 01.01.2018г.	Оборот в 2018 году		Остаток задолженности на 01.01.2019 г.
		Выдано кредитов	Погашено кредитов	
<b>Кредиты клиентам:</b>				
Кредиты, выданные участникам				
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	138		138	-
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	1 181	1 260	1 227	1 214
<b>Общая сумма</b>	<b>1 319</b>	<b>1 260</b>	<b>1 365</b>	<b>1 214</b>
	<b>Резервы на 01.01.2018г.</b>	<b>Создание резервов</b>	<b>Восстановление резервов</b>	<b>Резервы на 01.01.2019г.</b>
Резерв под обесценение кредитов	659	1 260	1 227	692
<b>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</b>	<b>660</b>	<b>0</b>	<b>138</b>	<b>522</b>

**Таблица 46.2**

	Остаток задолженности на 01.01.2017г.	Оборот в 2017 году		Остаток задолженности на 01.01.2018 г.
		Выдано кредитов	Погашено кредитов	
<b>Кредиты клиентам:</b>				
Кредиты, выданные участникам				

Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	0	150	12	138
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	9 551	0	8 370	1 181
<b>Общая сумма</b>	<b>9 551</b>	<b>150</b>	<b>8 382</b>	<b>1 319</b>
	<b>Резервы на 01.01.2017г.</b>	<b>Создание резервов</b>	<b>Восстановление резервов</b>	<b>Резервы на 01.01.2018г.</b>
Резерв под обесценение кредитов	4 775	150	4 266	659
<b>Кредиты клиентам, за вычетом резерва</b>	<b>4 776</b>	<b>0</b>	<b>4 116</b>	<b>660</b>

**Таблица 47.1**

	Остаток средств на 01.01.18 г.	Оборот в 2018 году		Остаток средств на 01.01.2019 г.
		Привлечено средств	Возвращено средств	
<b>Средства клиентов:</b>				
Средства участников	1 799 484	16 208 634	15 845 726	2 155 332
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	41 778	3 298 057	3 291 238	48 657
Средства прочих связанных сторон	105 345	66 177 119	66 129 969	143 409
<b>Общая сумма</b>	<b>1 946 607</b>	<b>85 683 810</b>	<b>85 266 932</b>	<b>2 347 398</b>

**Таблица 47.2**

	Остаток средств на 01.01.17 г.	Оборот в 2017 году		Остаток средств на 01.01.2018 г.
		Привлечено средств	Возвращено средств	
<b>Средства клиентов:</b>				
Средства участников	1 894 091	20 084 633	20 179 240	1 799 484
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	34 791	1 252 092	1 245 105	41 778
Средства прочих связанных сторон	93 254	26 079 058	26 066 967	105 345
<b>Общая сумма</b>	<b>2 022 136</b>	<b>47 415 783</b>	<b>47 491 312</b>	<b>1 946 607</b>

**Таблица 47.3**

	Остаток средств на 01.01.18 г.			Остаток средств на 01.01.2019 г.
		Оборот в 2018 году		
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Выпущенные долговые обязательства:				
Векселя участников	7 000	-	7 000	-
Общая сумма	7000	-	7 000	

	Остаток средств на 01.01.17 г.			Остаток средств на 01.01.2018 г.
		Оборот в 2017 году		
		Привлечено средств	Возвращено средств	

<b>Выпущенные долговые обязательства:</b>				
Векселя участников	7000	28 000	28 000	7 000
<b>Общая сумма</b>	<b>7000</b>	<b>28 000</b>	<b>28 000</b>	<b>7 000</b>

**Таблица 47.4**

Наименование показателей	2018 год			2017 год		
	Участники	Основной управленческий персонал организации	Другие связанные стороны	Участники	Основной управленческий персонал организации	Другие связанные стороны
<b>Процентные доходы, в том числе:</b>		10	27		2	271
- от ссуд, предоставленных клиентам		10	27		2	271
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов:</b>	33 120	1 970	579	30 561	3 069	1 037
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>				-118	-72	56
<b>Комиссионные доходы</b>	65	326	2 382	50	267	1 174
<b>Операционные расходы</b>					2	271

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

Наименование показателей	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Сроком менее года	Сроком свыше года	Итого	Сроком менее года	Сроком свыше года	Итого
<b>Кредиты клиентам:</b>						
кредиты, выданные участникам						
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу				138		138
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам		1214	1214	1181		1181
<b>Средства клиентов:</b>						
Средства участников	2 155 332		2 155 332	1 799 484		1 799 484
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	48 657		48 657	41 778		41 778
Средства прочих связанных сторон	143 409		143 409	105 345		105 345

<b>Выпущенные долговые обязательства</b>						
Векселя участников				7 000		7 000

К прочим связанным сторонам относятся компании подконтрольные ключевому управленческому составу.

Общая величина краткосрочных выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу за 2018 год составила 4 719 тыс. руб (за 2017 год: 3 912 тыс. руб).

В течение 2017 и 2018 годов 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.

По состоянию на 01.01.2019 года Банком выдана гарантия ООО «Мэйджор Лизинг», являющемуся прочей связанной стороной, в сумме 3 810 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2018- 0 тыс. руб.).

У Банка отсутствует обеспечение по операциям со связанными сторонами.

В течение 2017 и 2018 годов у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, предоставленным связанным с Банком лицам.

В течение 2017 и 2018 годов у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной к взысканию задолженности по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

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

### **13 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

#### **Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

**Таблица 48**

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	225 244	163 354
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	716 180	775 485
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	313 415	122 993
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	402 765	652 492

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	782	4 263
4.1	банков-нерезидентов	-	
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	
4.3	физических лиц - нерезидентов	782	4 263

#### **14 Информация о системе оплаты труда**

Организация, мониторинг и оценка системы оплаты труда в Банке проводится в соответствии с «Политикой в области оплаты труда», утвержденной Советом Директоров в целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабам совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка.

Органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет Директоров. Совет Директоров рассматривает рекомендации по вопросам оплаты труда, поступивших от Управления методологии и разработки банковских продуктов Департамента стратегического развития, утверждает порядок определения оплаты труда членов исполнительного органа и иных руководителей (работников), осуществляющих функции принятия рисков, а также работников осуществляющих внутренний контроль и подразделений осуществляющих контроль рисков; осуществляет контроль за выплатой вознаграждений.

Вознаграждения членам Совета Директоров в 2018 и 2017 годах не выплачивались.

Мониторинг системы оплаты труда в части выработки рекомендаций и предложений, а также контроля за соблюдением требований внутренних документов по оплате труда не реже одного раза в год осуществляет Управление методологии и разработки банковских продуктов Департамента стратегического развития.

К компетенции Управления, в том числе, относится:

- выработка рекомендаций и предложений по размеру вознаграждений, выплачиваемых членам Совета директоров и ревизору Банка;
- разработка рекомендаций по вопросам системы оплаты труда Банка, в том числе касающихся:
  - порядка определения размеров должностных окладов Председателю Правления и членам Правления;
  - порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа Банка и иным руководителям (работникам) Банка, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;
  - порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат работникам подразделений, входящих в систему органов внутреннего контроля, предусмотренную Уставом Банка, и подразделений, осуществляющих управление рисками.
- предварительное рассмотрение и выработка предложений о сохранении или пересмотре внутренних документов Банка, определяющих систему оплаты труда Банка;
- выработка предложений об установлении размера фонда оплаты труда Банка;
- выработка предложений по общему размеру компенсационных и стимулирующих выплат, относящихся к нефиксированной (премиальной) части системы оплаты труда Банка;
- мониторинг системы оплаты труда Банка в порядке, установленном Советом директоров на основании:
  - предложений подразделений, входящих в систему органов внутреннего контроля, предусмотренную Уставом Банка, и подразделений, осуществляющих управление

рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);

- результатов независимых (самостоятельных) оценок системы оплаты труда и информации, предоставленной Подразделением по управлению рисками;
- отчета Председателя Правления о результатах оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда,
- выработка предложений о внесении соответствующих изменений в систему оплату труда Банка, а также о сохранении или пересмотре Кадровой политики и иных предусмотренных ее внутренних документов, регулирующих вопросы оплаты труда в Банке;
- контроль реализации Кадровой политики Банка в области оплаты труда;
- контроль разработки и функционирования системы оплаты труда Банка с тем, чтобы она обеспечивала финансовую устойчивость Банка и соответствовала характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- контроль за раскрытием информации о системе оплаты труда в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и порядком, предусмотренном в Уставе Банка и (или) установленном Советом директоров.

Оценка системы оплаты труда (в т.ч., но не исключительно, оценка эффективности ее организации и функционирования) производится в соответствии с методикой оценки показателя управления риском материальной мотивации персонала, установленной Приложением 12 к Указанию Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание № 4336-У). При оценке системы оплаты труда Банка используются критерии оценки, веса критериев и балльная шкала оценки, изложенные в Указании № 4336-У.

Выводы, полученные по итогам оценки и мониторинга системы оплаты труда, включаются в отчет, представляемый Совету директоров Банка. В случае если полученный результат характеризует состояние показателя управления риском материальной мотивации как «неудовлетворительное» или «сомнительное», Банк организует работу по устранению выявленных недостатков в системе оплаты труда с последующим вынесением соответствующих вопросов (в случае необходимости) на рассмотрение и утверждение Совету директоров Банка. В случае если полученная оценка находится в интервале между значениями «удовлетворительное» и «хорошее», система оплаты труда подлежит сохранению на следующий календарный год.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, в рамках своей компетенции разрабатывают и представляют предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда, которые не реже одного раза в календарный год рассматриваются Советом директоров Банка (при их наличии).

В рамках мониторинга и в целях контроля системы оплаты труда Совет директоров может самостоятельно провести самооценку показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7), включаемого в группу показателей оценки качества управления Банка при оценке его экономического положения в соответствии с Указанием № 4336-У, с утверждением ее результатов.

В 2018 и 2017 годах Советом директоров Банка проведено 7 заседаний, на которых были рассмотрены вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, существующей в Банке, утвержден ряд документов по вопросам, устанавливающим и регуливающим систему оплаты труда в Банке, в том числе, с учетом требований, изложенных в Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И.

В частности в 2018 году:

- установлен ежемесячный фонд оплаты труда на 2018 год;
- установлен минимальный размер крупных вознаграждений для целей осуществления контроля выплат со стороны Совета директоров ООО «АТБ» Банк. *Критерием признания вознаграждения крупным установлена выплата в размере 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей одновременно.*
- заслушан и принят к сведению отчет с результатами мониторинга системы оплаты труда в ООО «АТБ» Банк за 2017 год;
- назначено (запланировано) проведение Советом директоров ООО «АТБ» Банк самооценки показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ 7), включаемого в группу показателей оценки качества управления Банка при оценке его экономического положения в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», на сентябрь 2018 года;

– приняты к сведению результаты проведенного контроля выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;

– рассмотрены и утверждены результаты самооценки показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7), включаемого в группу показателей оценки качества управления Банка при оценке его экономического положения в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;

– утверждены «Показатели, используемые для расчета нефиксированной части оплаты труда в ООО «АТБ» Банк на 2019 год».

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

Фиксированная часть:

- основная заработная плата;
- доплаты и надбавки;
- оплата отпусков;
- индексация фиксированной части оплаты труда.

Нефиксированная (переменная) часть:

- краткосрочное премирование;
- долгосрочное премирование;
- выходные пособия;
- иные выплаты, осуществляемые в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и/или внутренними документами Банка.

Фиксированная часть оплаты труда выплачивается всем работникам Банка в денежной форме в виде выплат, не связанных с результатами деятельности, а именно:

- основная заработная плата
- доплаты и надбавки
- оплата отпусков, в том числе компенсация неиспользованного отпуска при увольнении
- индексация фиксированной части оплаты труда

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается работникам в виде премий (вознаграждений), выраженных в денежной форме, зависящих от степени выполнения работником плановых показателей, обеспечивающих достижение количественных финансовых и качественных нефинансовых целевых показателей деятельности с учетом принимаемых рисков. Премирование направлено на стимулирование работников к достижению высоких результатов в работе, выраженных в повышении качества, эффективности и производительности труда, выполнении конкретных целей отдельных функциональных направлений деятельности и Банка в целом.

При этом размер нефиксированной части оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками независим от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочное премирование;
- долгосрочное премирование;
- выходные пособия.

К краткосрочным вознаграждениям относятся премии:

- по итогам работы за месяц;
- по итогам работы за год;
- единовременные премии.

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

- вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности
- вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Для целей премирования работники разделяются на следующие категории:

- категория I – Работники, принимающие риски;
- категория II – Работники, осуществляющие управление рисками;
- категория III – Работники, которым вознаграждение выплачивается по фактически отработанному времени
- категория IV – прочие работники.

Работник считается принимающим риски, если:

– работник занимает должность единоличного исполнительного органа, его заместителей, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Банка, является членом коллегиального исполнительного органа;

– работник является руководителем структурного подразделения, осуществляющего следующие функции: привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, купля-продажа иностранной валюты в наличной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; брокерская деятельность;

– работник является руководителем или иным работником, принимающим самостоятельные решения о существенных условиях проводимых операций и иных сделок, в том числе: размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме; дилерская деятельность (за исключением операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков).

Работник считается осуществляющим управление рисками (подразделение, осуществляющее внутренний контроль, и подразделение, осуществляющее управление рисками), если работник является:

- руководителем или работником Службы внутреннего аудита Банка;
- руководителем или работником Службы внутреннего контроля Банка;
- руководителем или работником Управления анализа рисков Банка;
- руководителем или работником Отдела финансового мониторинга Банка;
- руководителем или работником Отдела контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

В соответствии с внутренними документами Банка в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов, так же обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда Банка учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

К работникам, которым вознаграждение выплачивается по фактически отработанному времени, относятся работники, которым в штатном расписании установлена почасовая форма оплаты труда.

К прочим работникам относятся все остальные работники.

Количественные и качественные показатели для определения размеров премирования утверждаются ежегодно Советом Директоров Банка.

Премии работникам I, II, и IV категорий выплачиваются по итогам работы за год. Ежемесячные премии указанным работникам не выплачиваются.

Предварительное решение о выплате премий подготавливается Правлением Банка на основе подведения предварительных итогов деятельности за год (в т.ч., но не исключительно, в части достижения ключевых финансовых показателей). Проект решения предоставляется Совету Директоров в срок до проведения общего годового собрания участников Банка.

Базовым условием выплаты премий по итогам работы за год для данных работников является достижение (выполнение) к концу отчетного года каждого из ключевых финансовых показателей, установленных в Стратегии развития Банка, утвержденной Общим собранием участников на соответствующий год.

Работники I, II и IV категорий могут быть единовременно поощрены:

- за выполнение особо важных заданий и инициативных работ, реализацию значимых проектов и сделок;
- за большой личный вклад в деятельность Банка;
- за организацию и проведение особо значимых мероприятий;

- в иных случаях, связанных с деятельностью Банка.

Решение о выплате и размере единовременного вознаграждения принимается Председателем Правления Банка по согласованию с Советом Директоров и оформляется приказом о премировании по Банку.

Работникам III категории выплачивается ежемесячная премия, а также работники III категории могут быть единовременно поощрены:

- за выполнение особо важных заданий и инициативных работ, реализацию значимых проектов и сделок;
- за большой личный вклад в деятельность Банка;
- за организацию и проведение особо значимых мероприятий;
- в иных случаях, связанных с деятельностью Банка.

Премия начисляется работникам внутренних структурных подразделений Банка, состоящих в списочном составе Банка.

Основанием для выплаты вознаграждения являются результаты подведенной оценки выполнения показателей, используемых для расчета нефиксированной части оплаты труда.

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

Размер премии работникам структурных подразделений устанавливается в процентах от суммы должностного оклада (тарифной ставки) работника за отчетный период с учетом результатов выполнения утвержденных нормативных и целевых значений КПЭ.

Премия работникам внутренних структурных подразделений Банка может выплачиваться в полном, уменьшенном размере, или не выплачиваться, в зависимости от степени выполнения индивидуальных КПЭ.

Показатели в целом по кредитной организации:

Группа	Вид показателя	Показатель		Вес
Риски	Количественный	K1.1	Агрегированная оценка рисков	0.30
	Качественный	K1.2	Независимые оценки финансовой устойчивости кредитной организации	0.25
		K1.3	Изменение конкурентной позиции кредитной организации	0.15
Доходность	Качественный	K1.4	Стабильность доходов	0.30

Агрегированная оценка рисков. Используются итоговые данные стресс-тестирования. В случае если по результатам стресс-тестирования норматив достаточности капитала не нарушается, то показателю присваивается 1 балл, в противном случае – 0 баллов.

Независимые оценки финансовой устойчивости кредитной организации. При снижении рейтинга Банка по мнению независимого рейтингового агентства Moody's Investors Service, показателю присваивается 0 баллов, при повышении рейтинга – 1 балл. В случае если рейтинг подтверждается на том же уровне – 0,5 баллов.

Изменение конкурентной позиции кредитной организации. В случае если позиция Банка по размеру активов-нетто за год снижается более чем на 5 ступеней, показателю присваивается 0 баллов, при повышении позиции Банка за год более чем на 5 ступеней показателю присваивается 1 балл. В случае, если рыночная позиция Банка не меняется или меняется в пределах 5 ступеней – 0,5 баллов.

Стабильность доходов. При снижении доходов Банка относительно прошлого года показателю присваивается 0 баллов, при росте доходов относительно прошлого года показателю присваивается 1 балл.

Показатели отдельно по подразделению:

Группа	Вид показателя	Показатель		Вес
Риски	Количественный	K2.1	Оценка рисков по подразделению	0.5
Доходность	Качественный	K2.2	Стабильность доходов	0.5

Оценка рисков по подразделению. В случае существенного роста рисков, присущих деятельности подразделения, либо связанного с операциями, осуществляемыми подразделением, отраженных в отчетах Управления анализа рисков (в том числе по результатам стресс-тестирования) показателю присваивается 0 баллов, в противном случае – 1 балл.

Стабильность доходов. При снижении доходов подразделения относительно прошлого года показателю присваивается 0 баллов, при росте доходов относительно прошлого года показателю присваивается 1 балл.

Для работников III категории рассчитываются ключевые показатели эффективности (КПЭ):

КПЭ-1 «Качество работы и компетентность»;  
КПЭ-2 «Эффективность и результативность»;  
КПЭ-3 «Вовлеченность работников в достижение результата подразделения (интенсивность и напряженность)».  
КПЭ-4 «Производительность» (только для работников Отдела кассовых операций)

Среднесписочная численность персонала Банка за 2018 год – 171 чел., (за 2017 год - 186 чел.), в том числе, численность основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2018 – 12 человек, на 01.01.2019 - 14 человек.

**Информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков и выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков**

**Таблица 49**

№ п/п	Категория	Численность		Общий размер выплат (вознаграждений) за отчетный период					
				Всего, тыс. рублей		в т.ч. фиксированная часть, тыс. рублей		в т.ч. нефиксированная часть (премии), тыс. рублей	
		На 01.01.2018	На 01.01.2019	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год
1.	Исполнительные органы, принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)	5 чел.	5 чел.	3 912	4719	3 912	4719	-	-
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков,	7 чел.	8 чел.	5665	5708	5665	5708	-	-
	<b>Итого:</b>	<b>12 чел.</b>	<b>13 чел.</b>	<b>9577</b>	<b>10427</b>	<b>9577</b>	<b>10427</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу и их доле в общем объеме вознаграждений представлена в виде таблицы:

**Таблица 50**

	<i>За 2018 г.</i>	<i>За 2017 г.</i>
Общая величина краткосрочных выплат (вознаграждений) персоналу Банка	113784	123531
Общая величина краткосрочных выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу	4719	3912
<b>Доля в общем объеме вознаграждений по Банку</b>	<b>4,15 %</b>	<b>3,17 %</b>

Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке, не выплачивалось.

В 2018 и 2017 годах Банк не производил выплаты долгосрочных вознаграждений и выплаты на основе долевых инструментов работникам.

В течение 2017 и 2018 годов членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков выплаты нефиксированной части оплаты труда денежными средствами, акциями, финансовыми инструментами и иными способами не осуществлялись. Долгосрочные вознаграждения, вознаграждения после окончания трудовой деятельности и выходные пособия не выплачивались. Льгот, вознаграждений в неденежной форме в 2017 и 2018 годах внутренними нормативными документами Банка не предусмотрено и не выплачивалось. Стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались и компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, не выплачивались.

Все применяемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные существующей в Банке системой оплаты труда, регламентированы. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, сложившуюся в Банке, соблюдаются.

15 Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Планируемой датой утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является 18 апреля 2019 г. Согласно Уставу утверждение годовой отчетности относится к компетенции Общего собрания участников Банка.

Председатель Правления

  
С.А. Железняков

Главный бухгалтер

  
И.А. Власова

17.04.2019

