

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ
за 2019 год

Оглавление

1. Общая информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк Оранжевый.....	4
2. Общая информация об ООО Банк Оранжевый.....	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка - характер операций и основных направлений деятельности отчетного периода	5
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	8
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о движении денежных средств.....	21
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
5.2. Чистая ссудная задолженность.....	22
5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25
5.4. Прочие активы.....	28
5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
5.6. Информация о государственных субсидиях	29
5.7. Финансовые и прочие обязательства	29
5.8. Информация о резервах - оценочных обязательствах условных обязательствах и условных активах.....	29
5.9. Уставный капитал.....	29
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 2019 год.....	30
6.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	30
6.2. Комиссионные доходы и расходы.....	30
6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения по видам активов:.....	31
6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами	32
6.5. Прочие операционные доходы и расходы.....	33
6.6. Возмещение (расход) по налогам.....	34
6.7. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов.....	36
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности изменениях в капитале и сведения об обязательных нормативах.....	36
8. Информация об управлении капиталом Банка.....	38
9. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	39
9.1. Кредитный риск.....	42
Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	51

Оценка уровня риска концентрации	51
Кредитный риск контрагента	52
Требования (обязательства) кредитной организации, подверженные риску секьюритизации	53
Расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе и физическим лицам.	53
Расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам.	61
9.2. Рыночный риск	65
9.3. Риск процентной ставки	69
9.4. Операционный риск	71
9.5. Риск ликвидности	74
10. Информация об операциях со связанными сторонами Банка	77
11. Информация о системе оплаты труда	80
12. Влияние ситуации распространения коронавируса на дальнейшую деятельность банка	85

Полное фирменное наименование Банка - Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый;

Сокращенное наименование - ООО Банк Оранжевый (далее по тексту - ООО Банк Оранжевый или Банк), зарегистрировано Центральным Банком России 10 декабря 1991 года.

Местонахождение и юридический адрес Банка: 190013, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, дом 16, литер А.

Изменения в полное фирменное наименование и местонахождение - не менялись, по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге.

По состоянию на **01 января 2020 года** Банк имеет 1 филиал в г. Москва, 2 дополнительных офиса:

- Дополнительный офис № 3;
- Дополнительный офис «на Московском».

Услуги по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО Банк Оранжевый проводит внешний (независимый) аудитор:

Полное фирменное наименование – Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

Сокращенное наименование – ООО «ИКАР»

Местонахождение и юридический адрес – 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1

Государственная регистрация: основной государственный номер 1027800556080

Имущественные интересы внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), а также аффилированность между внешним аудитором и Банком – отсутствует.

1. Общая информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк Оранжевый

Сведения, приведенные по состоянию на **01 января 2020 года** соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета: непрерывность деятельности; последовательность; преемственность; осмотрительность; непротиворечивость; открытость. Отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если иное дополнительно не оговорено. Остатки в иностранной валюте пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на 31 декабря 2019 года.

Наименование иностранной валюты	31.12.2019	31.12.2018
Доллар США	61.9057	69.4706
Евро	69.3406	79.4605

В состав годовой отчетности за 2019 год включаются формы отчетности:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - бухгалтерский баланс);

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" (далее - отчет о финансовых результатах);

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";

0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" (далее - отчет об изменениях в капитале);

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО Банк Оранжевый сообщает, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год будет раскрыта на официальном сайте кредитной организации (электронный адрес: www.bankorange.ru) в соответствии со сроками, установленными Указанием ЦБ РФ №4983-У от 27.11.2018 г.

2. Общая информация об ООО Банк Оранжевый

ООО Банк Оранжевый - Банк с более чем 20-летней историей (прежнее наименование ООО «ПромСервисБанк»). Среди клиентов Банка - физические лица, предприятия малого и среднего бизнеса, а также крупные компании. Среднее по ключевым финансовым показателям кредитное учреждение с Головным офисом в Санкт-Петербурге.

На 01.01.2020 год Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензии Центрального Банка России №1659 на осуществление банковских операций и сделок (базовая);
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской и брокерской деятельности.

ООО Банк Оранжевый входит в Систему страхования вкладов, является Ассоциированным членом Санкт-Петербургской валютной биржи, Московской биржи, платежной системы МИР, «Таможенная карта», Мультисервисной платежной системы, международной платежной системы Visa International. Банк – участник Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T.

ООО Банк Оранжевый не является участником консолидированной банковской группы.

Зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал ООО Банк Оранжевый по состоянию на **01 января 2020 года**:

На 01.01.2019 г	229 537 (Двести двадцать девять миллионов пятьсот тридцать семь) тысяч рублей.
На 01.01.2020 г	284 537 (Двести восемьдесят четыре миллиона пятьсот тридцать семь) тысяч рублей.

Список участников Банка, владеющих более чем 1% долей в Уставном капитале Банка по состоянию на **01 января 2020 года**:

Наименование участника	01.01.2020г.	Доля в УК	01.01.2019г.	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	126803	44,56%	126803	55,24%
ООО «Терра»	157734	55,44%	102734	44,76%

Из состава Совета директоров ООО Банк Оранжевый в течение года вышел Борисов Андрей Александрович и вошла Галицкая Валентина Валериановна.

Состав Совета директоров по состоянию на 01 января 2020 года включает:

Председатель Совета директоров	Патенко Станислав Викторович
Член Совета директоров	Гольшкин Андрей Валерьевич
Член Совета директоров	Мусиенко Эдуард
Член Совета директоров	Галицкая Валентина Валериановна

3. Краткая характеристика деятельности Банка - характер операций и основных направлений деятельности отчетного периода

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществлял следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц (в том числе кредитных организаций);
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам.

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами; вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным частью 5 статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»; осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами Российской Федерации; осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация об изменениях внешней среды, в которой функционирует Банк, реакция Банка на эти изменения и их воздействие

По данным Росстата и Минэкономразвития ВВП России в 2019 году вырос на 1,3%, что почти в два раза меньше, чем в 2018 году, когда российская экономика выросла на 2,5%. Анализируя рост физического объема ВВП в 2019 году относительно 2018 года, Росстат отметил увеличение на 2,4% расходов на конечное потребление, и на 2,7% — валового накопления. А вот индекс физического объема чистого экспорта товаров и услуг сократился за год на 11,1%.

В 2019 году Банк России 5 раз снижал ключевую ставку. В целом за год она сократилась на 1,5 процентного пункта – до 6,25%. По итогам 2019 года основные показатели деятельности банков выросли с исключением влияния валютной переоценки. Однако из-за ужесточения регулирования кредитования Банком России выдачи розничных кредитов и из-за проблем российской экономики темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года замедлились.

Согласно данным Банка России, за 2019 год активы банков выросли на 5,2% (за 2018 год – на 6,9%). Объем кредитов физлицам вырос на 18,6%, объем кредитов предприятиям – на 4,5% (прирост за 2018 год был 22,8% и 5,8% соответственно). Быстрое наращивание банками объемов розничного кредитования стало одним из важнейших трендов 2018 года. Этот тренд сохранился и в 2019 году. Но рост розничного кредитования замедлился во 2 полугодии 2019 года из-за жестких мер Центробанка, направленных на ограничение кредитной задолженности россиян. В первую очередь сказались введение обязательного расчета банками показателя предельной долговой нагрузки (ПДН) заемщика.

Важным нововведением оказались вступившие в силу летом 2019 года поправки в законы, дающие возможность заемщикам в трудной жизненной ситуации уйти на ипотечные каникулы. Хотя число россиян, воспользовавшихся этой возможностью, пока невелико. Еще одним важным нововведением для россиян стали вступившие с 1 июля 2019 года новые правила оплаты строящегося жилья. Если раньше застройщики могли привлекать деньги непосредственно у населения, то теперь деньги дольщиков будут храниться на эскроу счетах в банках до окончания строительства, а застройщики будут использовать для строительства домов средства, полученные в банках по программам проектного финансирования.

Объем вкладов населения возрос за 2019 год на 10,1%, что больше аналогичного периода прошлого года (6,5%). Заметная часть роста обусловлена капитализацией

начисленных банками процентов по вкладам. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц медленно снижается. За 2019 год доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась с 21,5% до 19,6%. Этому способствовали как укрепление курса рубля, так и резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам.

Динамика корпоративного кредитования в 2019 году (+4,5%) несколько замедлившись по сравнению с 2018 годом (+5,8%). Это вызвано слабым спросом со стороны качественных заемщиков на кредиты в условиях медленного роста экономики и осторожным подходам к новым инвестиционным проектам. Кроме того, первоклассные заемщики частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по более низким процентным ставкам.

Продолжает расти концентрация активов в крупнейших банках. Доля активов 5 крупнейших банков за 2019 год составила 60,3%. На банки топ-20 приходится 82,9% активов всего банковского сектора. При этом в топ-10 по активам входят всего 3 банка, не контролируемых государством, а в некоторых секторах рынка госбанки уже занимают фактически монопольное положение.

Таким образом, экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение банка в целом. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Информация об инвестиционной политике Банка

В целях достижения основных стратегических ориентиров Банк в рамках инвестиционных проектов сконцентрировал усилия на поддержании и развитии имеющейся информационно-технологической платформы, минимизации рисков информационной безопасности, соблюдении требований законодательства. Ввиду существенного количества нормативных изменений, влекущих за собой необходимость инвестирования в доработку информационно-технологической базы, Банк отказался от реализации ряда продуктовых и сервисных проектов в 2019 году.

- основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности отчетного периода

На протяжении 2019 года основным и приоритетным направлением деятельности Банка оставались корпоративное кредитование, кредитование физических лиц и продажа кредитного портфеля розничных клиентов (автокредиты) другим игрокам рынка.

Работающие активы Банка на 01.01.2020 составили 5 741 млн. руб., за 2019 год произошел прирост по указанному показателю на 11,4%.

Основные изменения в структуре работающих активов за отчетный период определяются:

- Ростом остатка ссудной задолженности юридических лиц.

Темп роста за 2019 г по данному направлению деятельности Банка составил 20,3%. При этом доля кредитного портфеля юридических лиц в общей структуре работающих активов на 01.01.2020 составила 22,8%, что выше показателя на начало года;

- Поддержанием объема ссудной задолженности физических лиц с незначительным приростом. Объем кредитного портфеля розничных клиентов (включая права требования по ранее приобретенному портфелю автокредитов) составил на 01.01.2020 - 3 529 млн. руб., что соответствует 2,7% прироста с начала года;

- Увеличением объемов краткосрочного размещения средств.

Автокредитование продолжает оставаться одним из основных направлений бизнеса Банка. Портфель автокредитов на 01.01.2020 составил 2 826 млн. руб. (включая автокредиты, ранее приобретенные по договорам цессии), что соответствует 80% от общего объема размещенных средств розничным клиентам. При этом в отчетном периоде Банк заключил договоров уступки прав (требований) по кредитам физических лиц общим объемом 4 317 млн.

руб., что в 3,7 раза превышает аналогичный показатель 2018 года при увеличении комиссионного дохода от таких сделок в 4,2 раза против 2018 года.

В структуре привлеченных средств Банка продолжают преобладать средства физических лиц, объем которых с начала 2019 года увеличился на 9,2% и составил 4 642 млн. руб. Доля пассивов физических лиц в общем объеме привлеченных пассивов (исключая субординированные займы) на протяжении 2019 года колебалась относительно показателя 78-85%, с существенным преобладанием в своем составе срочных депозитов физических лиц. В структуре привлеченных средств юридических лиц, объем которых на 01.01.2020 составил 1 081 млн. руб., доли средств на расчетных и депозитных счетах составляют 50%/50%.

С учетом роста активной клиентской базы (как за счет розничного кредитования, так и за счет корпоративных клиентов) Банк в рамках выбранной стратегии продолжает работу по формированию для клиентов комплексных предложений, включающих как традиционные банковские, так и консалтинговые и сервисные услуги. В 2019 году основными источниками формирования финансового результата Банка являлись процентная маржа по операциям кредитования и цессионным сделкам по продаже кредитного портфеля розничных клиентов другим игрокам рынка.

С учетом стратегической задачи увеличения капитала Банка распределение чистой прибыли между участниками по итогам 2019 года не планируется.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 01 января по 31 декабря 2019 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей. Остатки в иностранной валюте пересчитаны по официальному курсу Банка России, установленному за 31 декабря 2019 года.

Общие принципы бухгалтерского учета операций остались неизменными по сравнению с предыдущим отчетным периодом, за исключением изменения в части схемы бухгалтерского учета согласно Положения от 02.10.2017 № 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»; Положения от 02.10.2017 № 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»; Положения от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями с ценными бумагами». Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и по иным аналогичным основаниям. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы.

Лимит стоимости для принятия основных средств к бухгалтерскому учету составляет 100 000 рублей. Данный лимит не включает суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов, в частности суммы налога на добавленную стоимость.

Основные средства, имеющие стоимость менее 100 000 рублей, списываются на расходы в момент введения в эксплуатацию.

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

При определении срока полезного использования основных средств, Банком, начиная с 01.01.2006г. применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1 (часть 2), ст. 52).

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает расходы, связанные с приобретением и доведением материалов до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Суммы НДС, уплаченные (подлежащие уплате) поставщикам за товары, работы (услуги) относятся на расходы Банка одновременно с отнесением на расходы стоимости товаров, работ (услуг).

Налог на добавленную стоимость, полученный по операциям, подлежащим налогообложению, учитывается на лицевом счете балансового счета № 60309 «НДС, полученный» и переносится в день уплаты налога в бюджет на лицевой счет балансового счета № 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС».

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Учетная политика Банка применяется последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику, могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России. Изменения в текст Учетной политики вносятся на начало следующего финансового года.

Ключевые методы оценки

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по выбору Банка финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»), в актуарной оценке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Переоценка балансовых остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Текущая переоценка производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся: положительные – в кредит счета № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 263, а отрицательные в дебет счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 463.

Резервы на возможные потери

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. Создание таких резервов регулируется Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, а также резерва, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Оценка кредитных рисков производится Банком по всем кредитным требованиям в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте.

Оценочные резервы

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Вся сумма корректировки отражается на одном балансовом счете, относящемуся к основному долгу.

Денежные средства и эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты, включают наличные денежные средства в кассе Банка, денежные средства в банкоматах и денежные средства в пути, а так же средства на корреспондентских счетах Банка в Банке России и иных кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие либо ограничения на их использование, при составлении отчета о движении средств исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонируемые в Банк России. Резервные требования – размер обязательных резервов в процентном соотношении к резервируемым обязательствам Банка, устанавливается Советом директоров Банка России и публикуется на официальном сайте Банка России.

Учет расчетов с клиентами - юридическими лицами по покупке и продаже иностранной валюты ведется с использованием балансового счета № 47405 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты".

Конверсионные операции по покупке-продаже иностранной валюты у клиентов (клиентам) Банка отражаются без использования балансовых счетов № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» путем прямого дебетования и кредитования клиентских счетов, открытых в разных валютах.

Вложения в ценные бумаги

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон № 39-ФЗ). Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П).

В случаях, определенных нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 611-П), под балансовые стоимости ценных бумаг создаются резервы на возможные потери.

Под вложениями в ценные бумаги понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый способом—по средней стоимости ценных бумаг.

Справедливая стоимость 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.

При определении справедливой стоимости Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах которого является общедоступной (активный рынок).

В Банке установлены следующие критерии активного рынка в зависимости от вида финансового инструмента:

По ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, критериями активного рынка в течение наблюдаемого периода (30 календарных дней) являются (при одновременном выполнении):

- количество дней, в которые заключались сделки, не менее 5;
- количество сделок с ценными бумагами не менее 10;
- минимальный суммарный объем заключенных сделок не менее 0,1% от объема выпуска.

Ценовые котировки активного рынка ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, относятся к Уровню 1 иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости, и корректировочный коэффициент в данном случае принимается равным 1.

По ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, критериями неактивного рынка в течение наблюдаемого периода (30 календарных дней) являются:

- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены;
- изменение цен в сторону уменьшения более чем на 50%;
- количество сделок с ценными бумагами менее 10;
- количество дней, в которые заключались сделки, менее 5;
- минимальный суммарный объем заключенных сделок менее 0,1% от объема выпуска;
- существенное увеличением разницы между ценами спроса и предложения за 30 календарных дней по рассматриваемому финансовому инструменту признается разница более чем 20%.

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 30 календарных дней от первичной даты размещения.

По ценным бумагам, обращающимся на неорганизованном (внебиржевом) рынке Банк использует информацию о цене закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия, информацию об уровне BVAL (Bloomberg Valuation Service - BVAL Score), предоставляемую и рассчитываемую информационным агентством Блумберг (Bloomberg).

Уровень BVAL представляет собой коэффициент, принимающий значения от 1 до 10 баллов, который агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объем сделок, количество маркетмейкеров, аналитические и финансовые данные по компании-эмитенту и другие) по соответствующим ценным бумагам и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о ценных бумагах.

Рынок ценных бумаг признается активным обращающимся на неорганизованном (внебиржевом) рынке при уровне BVAL не ниже 8, и ценовые котировки такого рынка относятся к Уровню 1 иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости. Корректировочный коэффициент в данном случае принимается равным 1.

Рынок ценных бумаг признается неактивным при уровне BVAL от 1 до 7 баллов, либо «отсутствует» (т.е. BVAL=0) и ценовые котировки такого рынка относятся к Уровню 2 иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости. Для производных финансовых инструментов, критериями активного рынка являются (при одновременном выполнении):

- Анализируемый период составляет последние 30 календарных дней до даты оценки/переоценки;
- Количество оцениваемых ПФИ в анализируемом периоде составляет не менее 10 сделок;
- Суммарный объем операций с оцениваемым ПФИ в анализируемом периоде составляет не менее 1 млн. рублей;
- Количество торговых дней, в которые заключались сделки с оцениваемым ПФИ в анализируемом периоде составляет не менее 5.

При несоответствии любому из вышеперечисленных условий рынок признается неактивным.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя долговые обязательства и долговые ценные бумаги.

После первоначального признания изменение стоимости ценных бумаг отражается путем отнесения сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости происходит в следующих случаях:

- последний рабочий день месяца
- на конец операционного дня, в случае изменения справедливой стоимости, даты совершения операции с ценными бумагами соответствующего выпуска.

Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными

В случае если ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления количества дней, на которые изменен срок договора, к ранее установленным срокам. При этом перенос на новый счет не производится, если вновь рассчитанный срок находится в пределах срока балансового счета второго порядка, на котором ранее велся учет. Срок предоставления кредита рассчитывается с даты первоначального предоставления кредита.

Учет государственных субсидий

Учет ожидаемых сумм субсидий в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой осуществляется на счетах доходов.

Учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством производится с использованием счетов № 60301 и № 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам». Аналитический учет ведется в разрезе видов налогов (сборов) и бюджетов.

Учет доходов и расходов ведется по методу «начисления» нарастающим итогом с начала года.

Производные финансовые инструменты

При заключении сделок на территории РФ договор относится к производным финансовым инструментам, если он соответствует признакам, перечисленным в ст. 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Виды производных финансовых инструментов определяются Указанием Банка России от 16 февраля 2015 г. № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Кроме этого договоры, могут признаваться производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита. Положение № 372-П распространяется на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки. ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную

стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и кредитная организация ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для кредитной организации условиях.

ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств кредитной организации перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и кредитная организация ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для кредитной организации условиях

Основные средства

Оценка справедливой стоимости основных средств осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации». Оценка основных средств, которые приобретены за иностранную валюту, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Под основными средствами понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи кредитной организацией;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
 - объекты способны приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
 - первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Под сроком полезного использования объекта основных средств понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод. Банк вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными. В этом случае учет ведется по агрегированной стоимости. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую кредитная организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, кредитная организация вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Признание основных средств происходит в момент готовности к использованию в результате:

- приобретения за плату;
- сооружения (строительства), создания (изготовления);
- получения по договору дарения;
- получения по договору мены;
- получения в виде вноса в уставный капитал;
- перевода (переклассификации) из недвижимости, временно не используемой в банковской деятельности, из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, из средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- выявления при инвентаризации.

Нематериальные активы

Оценка справедливой стоимости нематериальных активов осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации». Оценка нематериальных активов, которые приобретены за иностранную валюту, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- кредитная организация не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно к группе однородных нематериальных активов использует модель: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Результаты переоценки нематериальных активов подлежат отражению не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Банк прекращает признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

Отложенное налогообложение

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банком осуществляется бухгалтерский учет сумм, способных влиять на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются на счетах первого порядка 617 «Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих

отчетных периодах, учитываются в корреспонденции со счетами 70616 или 70615. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции со счетами 10610 или 10609. Отложенные налоговые активы и обязательства не подлежат дисконтированию. Периодичность расчета: Под отчетным периодом понимается: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Оценка справедливой недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности кредитной организации, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением 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.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

В расходы Банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной форме, стимулирующие начисления и надбавки,

компенсационные начисления, связанные с режимом работы, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием работников, предусмотренные трудовыми договорами. К расходам банка на оплату труда относятся начисления по страховым взносам во внебюджетные фонды: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Для исчисления и уплаты страховых взносов Банк руководствуется следующими нормативными документами: главой 34 НК РФ, ФЗ от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», ФЗ от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний». При расчетах с бюджетом по налогу на доходы физических лиц Банк использует положения главы 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

При составлении годового отчета учитываются события, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и могут оказать влияние на финансовое состояние Банка (далее – СПОД).

Согласно действующей учетной политике в целях составления годовой отчетности СПОД делятся на 2 вида:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в котором Банк ведет свою деятельность (далее – корректирующие СПОД);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие СПОД).

Основные виды корректирующих СПОД, а также порядок отражения их в бухгалтерском учете регламентируется Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Корректирующие СПОД подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета № 707 «Финансовый результат прошлого года» по соответствующим символам. Обороты по операциям СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения №11 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях».

По итогам проведения общего годового собрания участников после утверждения годовой отчетности Банка производится реформация баланса Банка, т.е. распределение полученной за отчетный период прибыли (убытка).

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания. Корректирующие СПОД, о наступлении которых стало известно после даты составления годовой отчетности, подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета № 706 «Финансовый результат текущего года» по соответствующим символам. Основные корректирующие события в данной отчетности связаны с отражением хозяйственных расходов Банка, относящихся к отчетному периоду, начислением налогов, включая текущий и отложенный налог на прибыль по итогам отчетного 2019 года, а также корректировками по ссудной задолженности, резервам и корректировками резервов.

Номер счета		Входящие остатки на 01.01.2020	Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)		Исходящие остатки с учетом СПОД
первого порядка	второго порядка		По дебету	По кредиту	
			ИТОГО	ИТОГО	
АКТИВ					
106	10610	716	0	1	715
303	30306	70773	1937867	0	2008640
455	45523	31266	1532	0	32798
458	45820	542	156	0	698
459	45920	236	305	0	541
474	47423	96448	805	0	97253
474	47427	32347	0	105	32242

474	47447	21515	53	0	21568
474	47465	493	18	0	511
478	47805	6212	982	0	7194
478	47807	2649	4	0	2653
603	60302	0	2232	0	2232
603	60310	322	534	584	272
603	60312	10896	1199	6801	5294
603	60314	164	0	164	0
603	60323	4201	263	0	4464
610	61008	1544	0	119	1425
617	61703	6287	3204	0	9491
706	70606	2897088	0	2897088	0
706	70608	369495	0	369495	0
706	70611	2232	0	2232	0
706	70614	883	0	883	0
706	70616	24073	0	24073	0
707	70706	0	2947631	2947631	0
707	70708	0	369495	369495	0
707	70711	0	2232	2232	0
707	70714	0	883	883	0
707	70716	0	26368	26368	0
ПАССИВ					
303	30305	70773	0	1937867	2008640
455	45515	122229	3265	0	118964
455	45524	38396	222	45	38219
458	45818	209379	484	5387	214282
458	45821	1238	39	0	1199
459	45918	34359	781	869	34447
459	45921	2633	137	66	2562
474	47422	5362	6200	14850	14012
474	47425	77976	14	0	77962
474	47452	6306	0	144	6450
474	47466	25712	6	1	25707
478	47804	48944	1817	3108	50235
478	47806	13992	174	0	13818
478	47808	696	0	17	713
603	60301	622	0	9	631
603	60305	11300	0	3332	14632
603	60311	15910	7	15619	31522
603	60322	0	0	24	24

603	60324	5420	366	258	5312
603	60335	3840	177	0	3663
603	60349	1416	587	0	829
617	61701	6406	5691	0	715
706	70601	2982852	2982852	0	0
706	70603	350248	350248	0	0
707	70701	0	3000237	3000237	0
707	70703	0	350248	350248	0
708	70801	0	3332742	3351822	19080

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете Банка не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности. События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, состояние активов и обязательств и на оценку их последствий в денежном выражении отсутствуют.

С 03.03.2020 года на основании Приказа 79-п-а от 02.03.2020 г. обязанности Председателя Правления возложены на Заместителя Председателя Правления Казанскую Ольгу Владимировну.

10.03.2020 года в ЕГРЮЛ внесены сведения о прекращении полномочий руководителя юридического лица – И.О. Председателя Правления Борисовец Алены Олеговны и возложении полномочий руководителя юридического лица И.О. Председателя Правления на Казанскую Ольгу Владимировну.

Информация о характере и величине существенных ошибок

В отчетном периоде ошибок, требующих внесения исправлений в отчетность, не было. Влияющая на финансовый результат отчетного и (или) года, предшествующего отчетному, ошибка признается существенной, если сумма корректировки составляет более 5% соответствующей статьи формы № 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Допущения и основные источники неопределенности

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов обязательств. Оценки и суждения основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий. Изменения в оценках, используемые в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли.

Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов определяется исходя из:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

При определении срока полезного использования Банк применяет Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 №1, а также руководствуется опытом работы с аналогичными активами. При пересмотре срока полезного использования Банк учитывает техническое и моральное устаревание.

Классификация и оценка

Одним из изменений, отраженных в новых принципах учета с 01 января 2019 года, стала смена подхода к классификации и как результат, к оценке финансовых инструментов. Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых инструментов,

которые соответствуют критерию, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели.

В составе обязательств банка финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют. Финансовые обязательства учитываются банком по амортизированной стоимости.

Обесценение

Наиболее существенным изменением является новый подход к оценке обесценения активов. Учет предполагает необходимость определения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, которые соответствуют МСФО (IFRS) 9.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополученных денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Основным источником неопределенности в оценке на конец отчетного периода, который с большой долей вероятности может привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года является обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России: Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П), Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение № 446-П).

Порядок создания резервов на возможные потери регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 611-П).

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России:

- Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», направленного на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В следующих таблицах представлена оценка эффекта от первоначального применения нового порядка бухгалтерского учета с 1 января 2020 года:

Сумма ранее признанных арендных расходов	0
Процентные расходы по договорам финансовой (долгосрочной) аренды	42 752
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	285 550
Итого влияние на неиспользованную прибыль (убыток)	328 302

	до изменений		после изменений
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	270 983	285 550	556 533
Прочие активы			
Прочие обязательства	0		328 302

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия с 1 января 2020 года МСФО (IFRS) 16, применены перспективно и не отражаются в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Сведения о первоначальном применении требований МСФО (IFRS) 9

Применение банком классификационных требований МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам обусловлена выбором бизнес-модели. В качестве бизнес-модели банк применяет бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, которая предполагает, что банк держит финансовые активы, в частности выданные кредиты, до наступления сроков погашения, не ориентирована на продажу. При определении того, будут ли денежные потоки реализованы, банк принимает во внимание частоту, объем и сроки продаж в предыдущих периодах.

Изменения в учетной политике, возникшие в результате принятия с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 9, применены перспективно и не отражаются в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, данные по состоянию на 01.01.2019 г. не пересчитывались.

Анализ влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на неиспользованную прибыль (убыток), представлен в таблице.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года
Неиспользованная прибыль (убыток) по состоянию на 01.01.2019 до перехода на МСФО (IFRS) 9	24,491
Корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости всего, в том числе:	628
<i>ссудная задолженность</i>	628
<i>средства клиентов</i>	-
<i>выпущенные долговые обязательства</i>	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, в том числе:	-12,261
<i>по средствам в кредитных организациях</i>	-
<i>по ссудной задолженности</i>	-12,261
<i>по ценным бумагам</i>	-
<i>по прочим активам</i>	-
<i>по условным обязательствам кредитного характера</i>	-
Отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентам по активам IV и V категорий качества и резерва на возможные потери по указанным требованиям; создание резерва на возможные потери по прочим активам	1,236
Списание остатков по счетам расходов будущих периодов на финансовый результат прошлых лет	-
Итого влияние на источники собственных средств	-10,397
Неиспользованная прибыль (убыток) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019	14,094

Сверка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2019 года представлена в таблице

Наименование статьи бухгалтерского баланса	РВПС и РВП по состоянию на 01.01.2019	Корректировка в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	Оценочный резерв под ОКУ по состоянию на 01.01.2019
Средства в кредитных организациях	7	-	7
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	268,038	12,261	280,299
Чистые вложения в ценные бумаги и иные	-	-	-

финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Прочие активы	173,164	-	173,164
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5,136	-	5,136
Итого	446,345	12,261	458,606

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 не производилась.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о движении денежных средств

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
Наличные средства	173,056	180,925
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	393,721	93,284
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	149,316	126,784
-Российской Федерации	149,309	126,783
-других странах	7	8
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях	0	-7
Прочие средства в кредитных организациях	214,112	198,919
Итого	930,205	599,912

Общий объем денежных средств и их эквивалентов увеличился за 2019 год на 330 293 тыс. рублей.

Далее представлена информация об основных контрагентах Банка по корреспондентским отношениям и остатках на счетах, открытых у них:

наименование банка корреспондента	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
ОАО "Сбербанк России"	2,570	7,966
ПАО РОСБАНК	146,648	114,373
ПАО Банк "ФК Открытие"	0	735
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	9	4
НКО "Объединенная расчетная система" (ОАО)	0	28
НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	31	73
АО Банк "Киви" (бывш. ООО НКО "Рапида")	49	10
НКО "Межбанковский кредитный союз" ООО	2	0
ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	0	3594
Итого в кредитных организациях Российской Федерации	149,309	126,783
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	7	8
Итого в кредитных организациях других стран	7	8

Представленные в отчете о движении денежных средств потоки денежных средств и их эквивалентов представляют собой потоки, направленные на поддержание операционных возможностей Банка.

Различают три вида деятельности: операционная, инвестиционная и финансовая деятельности.

Операционная деятельность – это основная деятельность, приносящая доход. При определении величины денежных средств, полученных от операционной деятельности, сделаны корректировки на исключение метода начисления по процентным, комиссионным, прочим доходам и расходам, начисленным налогам, исключение сумм отложенного налогообложения, исключения неденежных операций, таких как погашение ссудной задолженности и прочих активов имуществом по договорам отступного. Под финансовой деятельностью в целях составления отчета понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств кредитной организации. При формировании денежного потока от финансовой деятельности исключен неденежный перевод субординированных депозитов в уставный капитал.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов, кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств кредитной организации на приобретение инвестиционных активов.

В составе операционного потока по средствам клиентов отражено поступление денежных средств в виде помощи участника Банка в сумме 10 100 тыс. руб. Указанное поступление формирует финансовый поток денежных средств, однако действующая форма отчета о движении денежных средств не предусматривает отражение данных поступлений в составе финансовой деятельности.

Итоговые величины денежных средств на начало и на конец года скорректированы на сумму остатка по корреспондентским счетам, по которым сформирован резерв в соответствии с категорией качества. Проведена корректировка статей «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» отчета о движении денежных средств по ф. 0409814 на сумму 735 тыс. рублей.

Все отраженные в отчете денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений для использования.

5.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам, а так же прочую задолженность, приравненную к ссудной, за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

Объем чистой и приравненной к ней задолженности за рассматриваемый период составил **5 359 029** тыс. рублей. Одной из основных причин увеличения стал активный рост собственного розничного кредитного портфеля.

	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
Депозиты в Банке России	780,000	630,000
Межбанковские кредиты и депозиты	118,528	20,793
Резерв под обесценение	0	0
Итого межбанковские кредиты и депозиты	118,528	20,793
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1,308,389	1,087,210
- предоставленные юридическим лицам	1,305,234	1,083,984
- предоставленные индивидуальным предпринимателям	3,155	3,226
Резерв под обесценение	-74,432	-87,216
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	226	0

Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1,234,183	999,994
Прочие размещенные средства	1,831	1,750
Резерв по обесценению	-18	-36
Итого прочие размещенные средства	1,813	1,714
Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	23,451	23,511
Резерв под обесценение	-1,172	-813
Итого требования по сделкам с отсрочкой платежа	22,279	22,698
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3,529,029	3,436,153
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1,154	56,952
ипотечные ссуды	129,174	88,142
автокредиты, в т.ч.:	2,814,292	2,687,951
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	<i>215,598</i>	<i>95,001</i>
иные потребительские ссуды	584,409	603,108
Резерв под обесценение	- 339,784	- 169,877
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 12,919	0
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	3,176,326	3,266,276
Проценты начисленные	72,698	45,079
резерв под %	-36,394	-9,577
резерв под проценты МСФО	-27,237	0
корр.стоимости	16,833	0
Всего чистая ссудная задолженность	5,359,029	4,976,977

Чистая ссудная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.01.2020 года составила **1 234 183** тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2019 увеличилась на 23,42%.

Чистая ссудная задолженность по кредитам физических лиц на 01.01.2020 года составила **3 176 326** тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2019 уменьшилась на 2,75%, главным образом за счет увеличения объема кредитов, предоставленных на приобретение автотранспортных средств.

Структура ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям выглядит следующим образом:

	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
оптовая и розничная торговля	391,031	297,283
строительство	445,162	298,755
обрабатывающие производства	351,303	161,920
финансовый лизинг	34,145	112,661
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15,000	118,575

деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	26,674	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	5,000
деятельность профессиональная, научная и техническая	20,660	0
транспорт связь, информация и связь	8,934	1,027
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	12,767	0
прочие виды деятельности	2,713	51,989
Итого	1,308,389	1,087,210

К прочим видам деятельности отнесены организации, занимающиеся деятельностью в области спорта, отдыха и развлечений, деятельностью в сфере гостиниц и предприятий общественного питания, деятельностью в сфере здравоохранения и другие.

Структура кредитов физическим лицам на отчётные даты выглядит следующим образом:

	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3,529,029	3,436,153
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1,154	56,952
ипотечные ссуды	129,174	88,142
автокредиты, в т.ч.:	2,814,292	2,687,951
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	215,598	95,001
иные потребительские ссуды	584,409	603,108
Резерв под обесценение	- 339,784	- 169,877
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 12,919	0
Итого чистая ссудная задолженность	3,176,326	3,266,276

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года, представлено в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.01.2020 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2019 г.	Уд.вес %
До 30-ти дней	133,230	2.8%	60,733	1.3%
От 31 до 180 дней	523,881	10.8%	454,140	10.0%
От 181 до 1 года	533,521	11.0%	619,343	13.7%
Свыше 1 года до 3-х лет	387,990	8.0%	500,747	11.1%
Свыше 3-х лет	3,020,866	62.5%	2,751,876	60.9%
просроченная	237,930	4.9%	136,524	3.0%
Итого кредитный портфель	4,837,418	100.00%	4,523,363	100.00%

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01 января 2020 год составляет 237 930 тыс. рублей, в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 53 140 тыс. рублей, по кредитам физических лиц 184 790 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	Сумма на 01.01.2020 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2019 г.	Уд.вес %
1 категория качества	903,269	15.7%	655,696	12.6%
2 категория качества	4,138,089	71.8%	4,114,490	79.1%
3 категория качества	291,582	5.1%	187,443	3.6%
4 категория качества	124,303	2.1%	67,314	1.3%
5 категория качества	303,985	5.3%	174,474	3.4%
Итого кредитный портфель	5,761,228	100.00%	5,199,417	100.00%

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01 января 2020 год занимает 2 категория качества.

В части ссудной задолженности заемщиков в разрезе географических зон, структура сохраняет присутствие заемщиков, зарегистрированных в Российской Федерации, в Санкт-Петербурге и Москве (Московская область).

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

К основным средствам относятся: здания, сооружения, оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, объекты сигнализации и телефонизации со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью приобретения свыше 100 000 рублей.

	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
Основные средства	239,894	261,772
Накопленная амортизация	-97,281	- 91,117
Нематериальные активы	29,484	28,984
Амортизация нематериальных активов	-13,934	-10,618
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	97	97
Резервы под обесценение	- 72	- 72
Материальные запасы	1,605	3,222
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11,700	162,658
Резервы под обесценение	-6,750	-39,179
Итого	164,743	315,747

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой следующее имущество, полученное по договорам отступного в счет непогашенных кредитов:

	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
Недвижимость	0	49,549
Земельные участки	9,000	113,109
Прочее имущество	2,700	0
Итого	11,700	162,658

Величина основных средств и материальных запасов на 01 января 2020 год составила 241 499 тыс. руб. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определенной для каждого объекта амортизируемого имущества исходя из сроков полезного использования, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности. Срок полезного использования имущества определяется Банком самостоятельного на дату ввода в эксплуатацию и утверждается как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета

с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 01.01.2002 № 1.

В следующей таблице отражена структура и движение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 2019 год:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	Всего
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.19 г.	124000	5454	5625	12543	23031	0	18366	0	0	189021
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.19 г.	138159	6240	15687	33774	67912	0	28984	0	0	290756
Поступление	0	0	412	12100	3054	0	753			16319
Перевод в недвижимость временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы для продажи	36208	0	0	0	0	0	48	0	0	36257
Выбытие/реализация	0	0	1185	50	0	0	204	0	0	1440
Переоценка	- 4	0	0	0	0	0	0	0	0	- 4
Остаток на 01.01.20 г.	101950	6240	14914	45824	70966	0	29484	0	0	269378
Накопленная амортизация на 01.01.19 г.	14159	786	10062	21231	44880	0	10618	0	0	101735
Начисленная амортизация	1911	744	537	6137	5491	0	3530	0	0	18350
Перевод в недвижимость временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы для продажи	7419	0	0	0	0	0	10	0	0	7430
Выбытие/реализация	0	0	1185	50	0	0	204	0	0	1440
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.20 г.	8650	1529	9413	27317	50371	0	13934	0	0	111215
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.20 г.	93300	4711	5500	18507	20595	0	15550	0	0	158163

В следующей таблице отражена структура и движение основных средств нематериальных активов материальных запасов и недвижимости временно не используемой в основной деятельности за 2018 год:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Вложение в приобретение нематериальных активов	Всего
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.18 г.	142 743	2 635	820	2 817	31 831	0	21 348	94	202 288
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.18 г.	167 442	4 038	9 191	6 592	73 861	0	27 531	94	288 749
Поступление	0	3 983	202	2 686	2 321		1 463		10 655
Перевод в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы для продажи	0	1 780	0	0	0	0	0	0	1 780
Выбытие/реализация	353		1 113	185	644		10	94	2 399
Переоценка	-4 469	0	0	0	0	0	0	0	-4 469
Остаток на 01.01.19 г.	162 620	6 241	8 280	9 093	75 538	0	28 984	0	290 756
Накопленная амортизация на 01.01.18 г.	24 699	1 403	8 371	3 775	42 030	0	6 183	0	86 461
Начисленная амортизация	3 375	666	644	1 430	8 987		4 444	0	19 546
Перевод в недвижимость, временно не используемой в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы для продажи	0	1 229	0	0	0	0	0	0	1 229
Выбытие/реализация	283		1 060	185	155		10		1 693
Переоценка	-1 351								-1 351
Остаток на 01.01.19 г.	26 440	840	7 955	5 020	50 862	0	10 617	0	101 734
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.19 г.	136 180	5 401	325	4 073	24 676	0	18 367	0	189 022

По состоянию на 01 января 2020 года произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Переоценка стоимости произведена на основании приказа №524 от 16.12.2019 г.

31.12.2019 г. нежилое помещение площадью 2249 кв. м по адресу: Московский пр. д.198 пом.9Н переоценено на сумму 4067,90 рублей.

Результат переоценки основных средств с учетом уменьшения на отложенное налоговое обязательство был отражен в формах отчетности 0409807 и 0409810 на 01.01.2020 г. как прочий совокупный доход и привел к уменьшению финансового результата за отчетный период на 4 тысячи рублей.

По состоянию на 01 января 2020 года ограничения прав собственности на основные средства, в том числе в течение отчетного года и на отчетные даты отсутствуют.

5.4. Прочие активы

В структуре прочих активов Банка наибольший удельный вес составляют требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК" -67,56% (без учета резерва).

	на 01.01.2020 г	на 01.01.2019 г
Требования по РКО	3,337	3,878
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	-	5
НДС, уплаченный	272	562
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5,294	7,385
Расчеты с прочими дебиторами	4,557	7,437
Расходы будущих периодов	0	135
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	4,622	2,740
Требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	65,706	119,206
Требование по договору цессии	995	0
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	6,386	7,782
Прочее	3,856	17,501
Резервы под обесценение	-77,677	-157,943
Итого	17,348	8,688

В 2015 году произошел отзыв лицензии у банка-корреспондента ООО КБ «Судостроительный Банк» в соответствии с законодательством требования денежных средств по корреспондентскому счету были зафиксированы в рублевом эквиваленте на дату отзыва лицензии в размере 292 206 тыс. руб. и на данные требования был сформирован резерв в размере 100% требований.

5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На 01 января 2020 года объем привлеченных средств клиентов не являющихся кредитными организациями составил 5 759 225 тыс. рублей.

	Сумма на 01.01.2020 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2019 г.	Уд.вес %
Юридические лица	1,081,209	18.8%	926,227	17.7%
Текущие (расчетные) счета	544,714	50.4%	510,242	55.1%
Срочные депозиты	536,495	49.6%	415,985	44.9%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4,663,502	81.0%	4,306,216	82.3%
Текущие счета и вклады до востребования	297,489	6.4%	377,055	8.8%
Срочные вклады	4,366,013	93.6%	3,929,161	91.2%
Прочие средства	0	0.0%	1	0.0%
Проценты начисленные	14,514	0.3%	2,454	0.0%
Итого средства клиентов	5,759,225	100.00%	5,234,898	100.00%

Таким образом, за 2019 года произошло увеличение объема привлеченных средств по срочным вкладам юридических и физических лиц.

Банк уделяет особое внимание расчетно-кассовому обслуживанию клиентов. Повышение качества и количества предоставляемых услуг проводимая работа по привлечению новых клиентов обеспечивает приток клиентов обслуживающихся в Банке.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.01.2020 г.		на 01.01.2019 г.	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	4,641,908	80.8%	4,252,353	81.3%
Торговля	115,129	2.0%	165,955	3.2%
Финансы	44,123	0.8%	180,342	3.4%
Транспорт и услуги	45,320	0.8%	27,517	0.5%
Строительство	47,722	0.8%	146,164	2.8%
Операции с недвижимым имуществом	305,450	5.3%	87,774	1.7%
Производство	240,200	4.2%	42,587	0.8%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	20,252	0.4%	54,295	1.0%
НИОКР	32,954	0.6%	7,125	0.1%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	138,394	2.3%	113,039	2.2%
Прочее	113,259	2.0%	155,293	3.0%
Итого средств клиентов	5,744,711	100.00%	5,232,444	100.00%

5.6. Информация о государственных субсидиях

Сумм государственных субсидий, признанных в отчетности за 2019 год, нет.

5.7. Финансовые и прочие обязательства

Прочие обязательства на 01 января 2020 года по сравнению с данными на 01.01.2019 года уменьшились на 4,74%.

В следующей таблице представлены обязательства по типу финансовой принадлежности.

на 01.01.2020 г на 01.01.2019 г

Финансовые обязательства		
Расчеты по покупке/продаже иностранной валюты, а также с валютными и фондовыми биржами	0	0
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	631	926
НДС, полученный	404	944
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	31,522	32,707
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	25	45
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	14,632	15,192
Прочее	10,448	10,580
Итого	57,662	60,394

5.8. Информация о резервах - оценочных обязательствах условных обязательствах и условных активах.

По состоянию на 01 января 2020 года балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств некредитного характера составила 25 тыс. рублей (на 01 января 2019 г. 45 тыс. рублей).

5.9. Уставный капитал

Информация о размере уставного капитала Банка, основных участниках приведена в разделе 2 настоящей пояснительной информации.

Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса на общем собрании Участников Банка, составляет 400 (четыреста) рублей.

Уставный капитал Банка составляет минимальный размер имущества Банка, гарантирующий интересы его кредиторов.

Размер доли участника в уставном капитале определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. В 2015 году была произведена передача доли участника Патенко Светланы Германовны по договору дарения доли уставного капитала участнику Патенко Станиславу Викторовичу, на балансе кредитной организации передача доли была отражена 03 февраля 2015г.

30.11.2017 г. в ЕГРЮЛ внесены сведения об изменении размера уставного капитала Банка – 229 537 тыс. рублей. Данное увеличение проведено путем конвертации субординированных займов ООО «Терра» согласно соглашению о мене требований по договорам №1 от 25.06.2002 г. и №2 от 28.09.2010 г.

09 ноября 2018 года компанией ООО Терра приобретено 100% долей ООО «Тодар». После отражения передачи доли – размер доли участника Патенко С.В. составил 126 803,00 тыс. руб. (55,24%), размер доли ООО «Терра» составил 102 734,00 тыс. руб. (44,76%).

30.09.2019 г. на счетах бухгалтерского учета отражена операция мены совокупной суммы требований ООО «Терра» по Договору субординированного депозита на доли в уставном капитале Банка. 05.12.2019 г. данные изменения внесены в ЕГРЮЛ.

По состоянию на 01.01.2020 г. уставной капитал Банка составил 284 537 тыс.рублей.

Структура уставного капитала Банка после его увеличения выглядит следующим образом:

Наименование участника	01.01.2020г.	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	126803	44,56%
ООО «Терра»	157734	55,44%

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 2019 год

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	933,560	918,694
от размещения средств в кредитных организациях	54,081	44,982
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	254,513	247,565
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	1,392	112
от ссуд, предоставленных физическим лицам	957,734	623834
от вложений в ценные бумаги	122	2,201
корректировки процентных доходов	-334,282	0
Процентные расходы	334,801	316,117
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	24,051	17,182
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	211	96
по привлеченным средствам клиентов – физических лиц	310,539	298,839
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
корректировки процентных расходов	0	0
Чистые процентные доходы	598,759	602,577

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы	98,101	106,525
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	79,526	90,868

Доходы от выдачи банковских гарантий	132	429
Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля	235	344
Комиссионное вознаграждение за присоединение к программе страхования заемщиков	0	6
Комиссионное вознаграждение за обслуживание таможенных карт	0	0
Комиссионное вознаграждение полученные по банковским картам	10,603	11,482
Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций	3,296	525
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	483	834
Сервисное обслуживание прав (требований)	3,558	879
Прочие	268	1,158
Комиссионные расходы	124,874	89,079
Комиссионные сборы за РКО и открытие и ведение банковских счетов	4,566	4,190
Комиссионные сборы за полученные гарантии	0	0
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	243	114
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	23,465	19,899
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1435	879
Комиссионные сборы за проведение операций по обслуживанию таможенных карт	0	1
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	837	1,336
Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	15	82
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	5,502	5,666
Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	0	534
Расходы по агентским договорам	88,811	56,378
Чистый комиссионный доход	-26,773	17,446

6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения по видам активов:

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

	2019 г.	2018 г.
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	164,219	155,361
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	668,666	387,984

Создание резервов по межбанковским кредитам	0	0
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	2,461	5,084
Создание резервов начисленным процентным доходам	138,147	22,448
Корректировки, увеличивающие процентные расходы	130,172	0
<i>Итого создание резервов</i>	<i>1,103,665</i>	<i>570,877</i>
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	165,969	136,837
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	480,368	397,766
Восстановление резервов по межбанковским кредитам	0	0
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	2,622	4,928
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	123,179	23,917
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	132,651	0
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>904,789</i>	<i>563,448</i>
Итого	-198,876	-7,429

Изменение резерва по прочим потерям	2019 г.	2018 г.
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	101,623	90,573
Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	32,315	15,177
Создание резервов по внеоборотным запасам	3,506	26,531
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	30	7
Создание резервов по прочим активам	7,305	8092
Создание резервов по денежным средствам в пути	47,710	0
Корректировки, увеличивающие операционные расходы	4,861	0
<i>Итого создание резервов</i>		
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	104,556	90,434
Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	31,259	15,464
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	53,500	22,826
Восстановление резервов по внеоборотным запасам	35,935	50,000
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	30	1
Восстановление резервов по прочим активам	6,545	5,316
Восстановление резервов по денежным средствам в пути	47,710	0
Корректировки, увеличивающие операционные доходы	5,085	0
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>284,620</i>	<i>184,041</i>
Итого	87,270	43,661

Объем задолженности списанной за счет резервов за 2019 год составил **27 758** тыс. рублей в том числе списание комиссии расчетно-кассового обслуживания – **540** тыс. рублей списание просроченной задолженности по кредитам – **14 550** тыс. рублей списание просроченных процентов по просроченной задолженности – **8 736** тыс. рублей и прочее **3 932** тыс. рублей.

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами

	2019 г.	2018 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	234,170	77,863

Расходы от купли-продажи иностранной валюты	187,901	53,060
Итого	46,269	24,803
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	350,248	604,183
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-369,495	-601,432
Итого	-19,247	2,751
Доходы от производственных финансовых инструментов	0	0
Расходы от производственных финансовых инструментов	-883	0
Итого	-883	0

6.5. Прочие операционные доходы и расходы

Операционные доходы

	2019 г.	2018 г.
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	839	824
От оказания консультационных и информационных услуг	734	958
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	645	186
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	0	636
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	19	23
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	0
Операционные доходы от реализации предоставленных кредитов гражданам - физическим лицам	186,055	43,958
Операционные доходы по привлеченным депозитам	3,050	3,692
Прочие	18,403	34,257
Итого	209,745	84,534

Операционные расходы

	2019 г.	2018 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	252,789	243,747
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	70,086	68,012
Другие расходы на содержание персонала	1,329	1,746
Амортизация по основным средствам	14,794	15,294
Амортизация по нематериальным активам	3,530	4,444
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8,503	10,929
Организационные и управленческие расходы:	253,930	233,167

– арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	64,625	63,729
– плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	75,224	62,299
– услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (в том числе комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT)	26,941	21,983
– страхование	30,781	25,803
– нотариальные расходы, консультационные, информационные услуги, сопровождение программных продуктов	22,373	14,317
– прочие	33,986	45,036
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	19,065	125,224
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	4,313	329
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	16	842
Прочие	10,745	4,858
Итого	639,100	708,592

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	2019 г.	2018 г.
Налог на прибыль	0	5,773
Налог на имущество	2,524	3,131
Налог на добавленную стоимость	15,222	14,343
Земельный налог	409	768
Транспортный налог	100	76
Отложенный налог на прибыль	15,179	8,492
Государственная пошлина	4,567	2,677
Итого	38,001	35,260

Расходы по налогу на прибыль отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 января 2020 г. представляют собой налог на прибыль начисленный и уплаченный в соответствии с налоговой декларацией за 2019 год.

Данные отраженные по строкам 8 и 19 формы отчетности 0409806: текущие требования по налогу на прибыль и текущие обязательства по налогу на прибыль представляют собой разницу между суммами, подлежащими уплате и фактически уплаченными в соответствующие бюджеты.

Налог на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2019 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:	
выбытием основных средств, изменение величины которых учитывалось на счетах по учету добавочного капитала	715
с возникновением и списанием временных разниц	14 463
Расходы (доходы) по налогу на прибыль за год	15 178

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2018г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2019 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	57 081
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2019 г.: 20%)	11 416
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-9 491
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	13 078
Прочие постоянные разницы	175
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год	15 178

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц (отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы) отражаются по ставке 20%.

	на 01.01.2019	Отражено в финансовом результате	Отражено в собственных средствах (капитале)	Эффект применения IFRS 9	на 01.01.2020
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		2 218			2 218
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Резерв на возможные потери) по финансовым активам		21 992		2 080	24 072
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-11 025	-910			-11 935
Переоценка основных средств	-6 206	5 491			-715
Прочее	33 940	-30 781			3 159
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	7 245	2 246			9 491
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	23 954	-4 180		2 080	21 854
Признанный отложенный налоговый актив	23 954	-14 463	-	-	9 491
Признанное отложенное налоговое обязательство	-		-715	-	-715
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	10 998	-	2 080	13 078
Признанный чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	23 954	-14 463	-715	-	8 776

6.7. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

По строке 25 формы отчетности 0409807 на 01.01.2020 г. отражен убыток от реализации земельных участков на общую сумму 3 668 тыс. рублей.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности, изменениях в капитале и сведения об обязательных нормативах

В соответствии с установленными требованиями Базеля III Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов взвешенных с учетом риска («норматива достаточности собственных средств (капитала)» на уровне 8%. Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены в размере 4,5% и 6%. Контроль выполнения нормативов достаточности капитала установленных Банком России осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на регулярной основе.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 января 2020 года составили **672 299** тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: **664 352** тыс. руб.).

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.18 №646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией от 06.12.17 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», с учетом отдельных положений Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. №199-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

В отчете об изменениях капитала отражены все изменения, которые повлияли на величину источников капитала:

- прочие взносы акционеров (участников) в размере 55 000 тыс. рублей;
- безвозмездное финансирование участника банка в размере 10 100 тыс. рублей;
- изменение стоимости основных средств в размере 12 651 тыс. рублей;
- прочий совокупный доход (убыток) в размере -21 965 тыс. рублей;
- влияние изменений положений учетной политики связано с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в размере -10 397 тыс. рублей;
- совокупный доход, образовавшийся в отчетном периоде в размере 19 080 тыс. рублей;

Уменьшение прочего совокупного дохода связано со сделкой реализации нежилого помещения пл. 497 кв. м., этаж-Подвал №1, по адресу г. Братск, ул. Мира, д.29, по договору купли-продажи нежилого помещения от 19.06.19 г. на общую сумму 21 961 тыс. рублей. Результат от выбытия отражен в формах отчетности 0409807 и 0409810 на 01.01.2020 г. как прочий совокупный доход и привел к уменьшению финансового результата за отчетный период.

Оценка проведена Обществом с ограниченной ответственностью "КСБ Оценка", а именно:

1.1. Андрей Анатольевич Степанов.

1.1.1. Название, номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний:

- диплом о профессиональной переподготовке выдан Санкт-Петербургским государственным университетом серия ПП № 177834, регистрационный номер 7119, специализация "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)" от 25.07.2002 г., СПбГУ.

1.1.2. Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика:

- полис страхования гражданской ответственности оценщика 433-191-002954/18 от 18.01.2018 (действует с 11.02.2018 по 10.02.2020), выданный страховой компанией ОСАО "Ингосстрах".

1.1.3. Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков (название и дата выдачи документа):

- член Некоммерческого партнерства СРОО "Деловой Союз Оценщиков" свидетельство № 559 от 18 января 2013 года.

1.1.4. Наименование и местонахождение саморегулируемой организации оценщиков, членом которой является оценщик:

- наименование: некоммерческое партнерство СРОО "Деловой Союз Оценщиков".
- местонахождение: 119180, Москва, Большая Якиманка, 31, офис 322.

1.2. Дмитрий Владимирович Шек, работающий по трудовому договору № 19 от 03 сентября 2012 года.

1.2.1. Название, номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний:

- диплом о профессиональной переподготовке выдан Санкт-Петербургским государственным университетом серия ПП № 620369, регистрационный номер 9144, специализация "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)" от 30 января 2012 г., СПбГУ.

1.2.2. Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика:

- полис страхования гражданской ответственности оценщика № 433-121121/18/0325R/776/00002/18-008158, срок действия – до 30 июня 2020 года, выданного страховой компанией СПАО "ИНГОССТРАХ" и ОАО "АльфаСтрахование". Размер страховой суммы 300 000 рублей.

1.2.3. Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков (название и дата выдачи документа):

- член Общероссийской общественной организации "Российское общество оценщиков", регистрационный номер 008158 от 31 августа 2012 года.

1.2.4. Наименование и местонахождение саморегулируемой организации оценщиков, членом которой является оценщик:

- наименование: общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков".
- местонахождение: 107078, Москва, Новая Басманная, 21-1.

1.3. Сведения о страховании гражданской ответственности юридического лица ООО "КСБ Оценка":

- полис страхования гражданской ответственности 433-191-002953/18 от 24.01.2018 (срок действия с 11.02.2018 по 10.02.2020), выданный страховой компанией ОСАО "ИНГОССТРАХ". Размер страховой суммы 5 000 000 рублей.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

По состоянию на 01.01.2020 года обязательные нормативы, показатели и коды скорректированы по п.1.4 Инструкции 199-И:

1. Корректировки стоимости финансовых активов; корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: в размере 541 301 тыс. руб. (счет 70606) и 538 462 тыс. руб. (счет 70601).

2. Начисленные, но фактически не полученные проценты по ссудам IV и V категории качества: часть сч.70606 в сумме 2 347 тыс. руб.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки с базовой лицензией должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал N1, регулируемый Инструкцией №183-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Показатель достаточности собственных средств определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью составления ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие значения. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Показатель	Нормативное значение	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.01.20
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	8,8%	9,1%	9,3%	9,1%	10,8%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	10,9%	10,4%	10,5%	10,9%	11,6%
--	--------	-------	-------	-------	-------	-------

Банком неукоснительно выполнялись все обязательные нормативы установленные Банком России на уровне необходимом для выполнения текущих обязательств Банка, а также для участия в системе страхования вкладов.

Показатель	Нормативное значение	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.10.20
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	90,5%	81,9%	83,7%	107,4%	122,0%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25% с 15.11.2018 г. max 20%	16,6%	17,4%	16,7%	16,2%	16,8%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20%	0,6%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%

Н3 - регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней.

Н6 - регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков входящих в группу связанных заемщиков) перед банком к собственным средствам (капиталу) банка.

Н25 - регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц входящих в группу лиц) к собственным средствам (капиталу) банка.

В связи с получением Банком 14.11.2018 г. базовой лицензии по состоянию на 01.01.2020г. расчет нормативов Н1.1, Н2, Н4, Н7, показателя финансового рычага не осуществлялся.

8. Информация об управлении капиталом Банка

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков в том числе для эффективно функционирования кредитной организации и выполнения требований государственных органов Российской Федерации регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели относятся:

- Выявление рисков в том числе потенциальных рисков выделение и оценка значимых рисков кредитной организации формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска кредитной организации;
- Оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- Планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- Тестирование устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Используемые методики основываются на основополагающих принципах установленных Базельским комитетом и внедренных Банком России в надзорных целях. Банк определяет величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора на основе методики Банка России (Положение Банка России от 04 июля 2018 года №646-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах банков»).

Величина собственных средств определяется как сумма основного и дополнительного капитала. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к минимальному уровню капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала установленного Банком России осуществляется Банком на ежедневной основе.

9. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В Банке действуют внутренние документы, регламентирующие порядок совершения операций, подверженных рискам. За совершением любой операции, подверженной рискам, осуществляется текущий, дополнительный и последующий контроль.

Система управления рисками в Банке определяется «Стратегией управления рисками и капиталом ООО Банк Оранжевый», утвержденной Советом Директоров Банка, и является ключевым элементом внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК). Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

Стратегический уровень управления:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров /Председатель Совета директоров;
- Правление Банка/Председатель Правления Банка.

Тактическое управление рисками:

- Кредитный комитет Банка, Финансовый комитет.

Текущее управление и контроль:

- подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков;
- подразделение Банка, осуществляющие функции управления рисками;
- подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка и определены в Стратегии управления рисками и капиталом. Полномочия и ответственность участников системы управления рисками и капиталом могут быть уточнены внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков, а также положениями о структурных подразделениях Банка.

Со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита осуществляется регулярный контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых ВПОДК, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения.

В рамках системы управления рисками и капиталом Управление риск-менеджмента является структурным подразделением, ответственным за координацию управления рисками и капиталом в целом по Банку. В Банке разработаны порядок оценки, процедуры управления рисками, а также разработаны методики оценки достаточности капитала на их покрытие с учетом склонности к риску. Риски, не признаваемые значимыми, оцениваются на основе количественных и качественных показателей.

Для идентификации значимых рисков в Банке используются нормативный и общий подходы.

К значимым видам рисков Банка, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", определены следующие значимые риски на 2019 год:

- кредитный риск
- операционный риск;
- рыночный риск;

- риск процентной ставки;
- риск ликвидности.

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 053 576	5 662 905	404 286
2	при применении иного подхода	5 053 576	5 662 905	404 286
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0

12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	1 120 188	1 120 188	89 615
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	6 173 764	6 783 093	493 901

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск - это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды, в частности, относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка, в частности, относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одной отрасли;
- высокий риск на заемщика или группу связанных заемщиков;
- низкая диверсификация кредитного портфеля;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- несбалансированная структура кредитного портфеля;
- уровень квалификации персонала;
- высокий уровень остаточного кредитного риска.

Приведенные классификации факторов возникновения кредитного риска показывают зависимость Банка от результатов деятельности заемщика и от организации качества проведения анализа потенциальных причин возникновения нежелательных последствий. Но так как возможности управления внешними факторами ограничены, то основные рычаги регулирования риска кредитного портфеля лежат в сфере внутренней политики Банка.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Оценка общего объема кредитного риска осуществляется на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно инструкции Банка России 183-И. Расчет кредитного риска включает согласно «Положению по управлению и оценке кредитного риска в ООО Банк Оранжевый» оценку кредитоспособности заемщика или контрагента, выполняемую на основе отчетности и других доступных данных. Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В Банке принята следующая методология оценки кредитного риска:

- качественный анализ - предусматривает идентификацию факторов кредитного риска (выявление его источников).
- количественная оценка - определение существенности проводимой операции, в зависимости от:

- 1) величины возможных потерь от осуществления конкретной операции;
- 2) периодичности реализации (вероятности наступления) конкретного события.

Качественная и количественная оценка кредитного риска Банка проводится одновременно с использованием таких методов оценки риска как: аналитический и коэффициентный.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением ЦБ РФ предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Второй метод оценки кредитного риска – коэффициентный. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка.

Уровень риска кредитного портфеля в целом по Банку оценивает Управление риск-менеджмента.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям и предусматривает:

- установление в целях ограничения кредитного риска лимитов на проведение операций, лимитов самостоятельного принятия решений Уполномоченными лицами и др. лимитов в соответствии с основными принципами Лимитной политики, определенными Политикой управления банковскими рисками и иными внутренними документами Банка;
- формирование залогового портфеля по операциям кредитного характера, обеспечивающего необходимый уровень покрытия Рисков;
- постоянный мониторинг уровня Рисков;
- оценка и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия Рисков;
- использование системного подхода к управлению кредитными рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами;
- применение в Банке единообразной методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- наличие постоянного контроля за кредитным риском, как на уровне сотрудников подразделений, так и на уровне Службы внутреннего аудита, Управления риск-менеджмента, Органов управления Банка.

Процессом кредитования управляет Кредитный комитет, принимающий решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам и физическим лицам в рамках полномочий, установленных органами управления Банка. Максимальный уровень риска утверждается Правлением: к этому типу относятся сделки размером свыше 5% от капитала Банка. При определенных условиях ссуды, одобренные Кредитным комитетом, также подлежат одобрению Правлением или Советом директоров.

Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых рынках (размещение средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), контролируется Финансовым Комитетом Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля по направлению управления кредитными рисками организуется на трех уровнях:

- уровень каждого сотрудника;
- уровень подразделений;
- со стороны Службы внутреннего контроля, Управления риск-менеджмента, Органов управления Банка.

Контроль уровня кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности

заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного комитета или Правления Банка в рамках установленных лимитов, осуществления регулярного мониторинга уровня кредитного риска на индивидуальном и портфельном уровнях, формирования и рассмотрения коллегиальными органами Банка риск-отчетности.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе, как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю банка. В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на отчетную дату представлена на основании данных отчетной формы 0409808 по состоянию на 01 января 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		6580977	6117913	4553995	5721158	5327431	4334348
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:		1383377	1383377	0	917073	917073	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		225672	225672	45134	95007	95007	19001
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		7	7	4	8	8	4
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		4971921	4508857	4508857	4709070	4315343	4315343
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		214036	214036	42807	196473	196473	39295
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		214036	214036	42807	196473	196473	39295
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		265889	199286	298930	511303	454645	678845
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	46366	37728	41501
2.2.2	с коэффициентом риска 130		0	0	0	7196	7129	9268

	процентов						
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	265889	199286	298930	429496	382034	573051
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	16708	16708	41770
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задкладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	113117	92784	143768	25159	22656	32453
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	32869	18583	20441	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	8914	8236	9883	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	17812	14661	20525	22825	20389	28545
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	24851	23656	40215	2152	2088	3550
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	5568	5334	10668	182	179	358
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	269	262	786	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	221713	219141	2614	301540	296449	3972
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2640	2614	2614	4012	3972	3972
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	219073	216527	0	297528	292477	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена в разделе 5.2 «Чистая ссудная задолженность»

Информация об объеме и структуре ссуд по типам контрагентов (заемщиков)

Объем ссуд	Показатель на 1 января 2020 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2020 года, %	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2019 года, %
Кредитные организации	898 528	16,59	650 793	12,52
Физические лица	3 183 213	58,78	3 436 153	66,09
Индивидуальные предприниматели	3 155	0,06	2 380	0,05
Юридические лица, кроме кредитных организаций	1 305 234	24,10	1 084 829	20,86
Государственные предприятия	0	0	0	0
Средства в расчетах дочерних компаний	0	0	0	0
Прочие	25 282	0,47	25 262	0,49
Итого	5 415 412	100	5 199 419	100

Основными контрагентами Банка являются физические и юридические лица, что соответствует утвержденной Стратегии развития.

Объемы и сроки просроченной задолженности по типам контрагентов

Контрагент	Срок просрочки	Показатель на 1 января 2020 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей
Кредитные организации	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	0	0
Физические лица	До 30 дней	48 802	1 517
	31-90 дней	3 424	2 454
	91-180 дней	4 886	3 643
	Свыше 181 дня	127 670	65 023
Индивидуальные предприниматели	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	821	846
Юридические лица, кроме кредитных организаций	До 30 дней	1 180	14 302
	31-90 дней	2 023	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	49 123	48 737
Государственные предприятия	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	0	0
Средства в расчетах дочерних компаний	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	0	0
Прочие	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	0	0
Итого		237 929	136 522

Информация о географическом распределении кредитного риска по ссудам, выданным физическим лицам, представлена на основании данных отчетности 0409316 по состоянию на 01 января 2020 год.

Основная доля заемщиков зарегистрирована в регионе присутствия Банка (Санкт-Петербург, Московская область, Москва, Свердловская область, Ленинградская область). Следующими по крупности и интенсивности развития являются Республика Башкортостан, Тульская область, Краснодарский край – в данных регионах находятся партнеры Банка в рамках автокредитования.

Информация о задолженности и структуре ссуд по географическим зонам

Объем ссуд	Показатель на 1 января 2020г., тыс. рублей	Структура на 1 января 2020г., процент	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2019 года, процент
Алтайский край	601.40	0.02	1493	0.04
Краснодарский край	70494.48	2.13	26 813	0.81

Объем ссуд	Показатель на 1 января 2020г., тыс. рублей	Структура на 1 января 2020г., процент	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2019 года, процент
Красноярский край	49959.88	1.51	38 191	1.15
Приморский край	6168.67	0.19	1 079	0.03
Ставропольский край	21727.39	0.66	10353	0.31
Хабаровский край	3819.08	0.12	0	0.00
Амурская область	3597.02	0.11	0	0.00
Архангельская область	9841.88	0.30	9936	0.30
Астраханская область	7992.31	0.24	1395	0.04
Белгородская область	19837.33	0.60	21 263	0.64
Брянская область	18631.08	0.56	8 991	0.27
Владимирская область	41919.25	1.27	38721	1.16
Волгоградская область	70464.56	2.13	28 454	0.86
Вологодская область	17061.83	0.52	12 063	0.36
Воронежская область	16949.37	0.51	13 031	0.39
Нижегородская область	36363.24	1.10	96 124	2.89
Ивановская область	17638.99	0.53	6 546	0.20
Иркутская область	36781.32	1.11	14 493	0.44
Калининградская область	0.00	0.00	2 187	0.07
Тверская область	33510.01	1.01	45 414	1.36
Калужская область	32029.78	0.97	32 304	0.97
Камчатский край	9.92	0.00	1	0.00
Кемеровская область	34199.67	1.04	53 444	1.61
Кировская область	3544.18	0.11	1 693	0.05
Костромская область	9025.09	0.27	7 026	0.21
Самарская область	39619.20	1.20	67 359	2.02
Курганская область	2862.57	0.09	1978	0.06
Курская область	17597.80	0.53	6 122	0.18
Город Санкт-Петербург	581473.96	17.61	610 847	18.36
Ленинградская область	90912.10	2.75	211 930	6.37
Липецкая область	41583.83	1.26	15 176	0.46
Город Москва столица	479375.22	14.52	560 477	16.84
Московская область	550581.04	16.67	557 256	16.75
Мурманская область	6496.24	0.20	11 484	0.35
Новгородская область	9536.58	0.29	12 636	0.38
Новосибирская область	28749.57	0.87	23 408	0.70
Омская область	18532.92	0.56	28 998	0.87
Оренбургская область	53183.47	1.61	24 544	0.74
Орловская область	16131.60	0.49	18337	0.55
Пензенская область	17257.85	0.52	6 617	0.20
Пермский край	38015.78	1.15	66 975	2.01

Объем ссуд	Показатель на 1 января 2020г., тыс. рублей	Структура на 1 января 2020г., процент	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2019 года, процент
Псковская область	16416.68	0.50	13 585	0.41
Ростовская область	49992.04	1.51	29 092	0.87
Рязанская область	36132.61	1.09	28 521	0.86
Саратовская область	35427.37	1.07	32 076	0.96
Свердловская область	140361.50	4.25	192 721	5.79
Смоленская область	20034.98	0.61	15 305	0.46
Город федерального значения Севастополь	88.50	0.00	144	0.00
Тамбовская область	24453.29	0.74	13 485	0.41
Томская область	1445.83	0.04	0	0.00
Тульская область	75347.70	2.28	33 878	1.02
Тюменская область	40379.64	1.22	55607	1.67
Тюменская область	628.99	0.02	0	0.00
Ульяновская область	15522.48	0.47	4 974	0.15
Челябинская область	45037.53	1.36	29 310	0.88
Читинская область	5733.92	0.17	0	0.00
Чукотский автономный округ	466.99	0.01	0	0.00
Ярославская область	22640.86	0.69	23 080	0.69
Республика Адыгея (Адыгея)	1551.47	0.05	0	0.00
Республика Башкортостан	80163.43	2.43	58 458	1.76
Республика Бурятия	5865.06	0.18	0	0.00
Кабардино-Балкарская	849.54	0.03	0	0.00
Республика Калмыкия	6747.93	0.20	6 453	0.19
Республика Карелия	4481.08	0.14	4 379	0.13
Республика Коми	523.69	0.02	2 192	0.07
Республика Марий Эл	2730.46	0.08	2 236	0.07
Республика Мордовия	7128.66	0.22	5 804	0.17
Республика Северная Осетия	46838.36	1.42	48 163	1.45
Республика Татарстан	23531.17	0.71	15 466	0.46
Республика Тыва	5941.98	0.18	0	0.00
Удмуртская Республика	16595.52	0.50	14 636	0.44
Республика Хакасия	3343.99	0.10	422	0.01
Чувашская Республика-Чувашия	8767.22	0.27	2 275	0.07
Республика Саха (Якутия)	3205.65	0.10	0	0.00
Итого*	3 302 453.58	100.00	3 327 421.00	100.00

*без учета кредитов, приобретенных по договорам цессии

Информация об объеме и структуре ссуд по географическим зонам, выданным физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 01 января 2020 год.

Основная доля заемщиков зарегистрирована в регионе присутствия Банка (Санкт-Петербург, Московская область, Москва, Свердловская области, Республика Башкортостан, Ленинградская область). Следующими по крупности и интенсивности развития являются Тульская область, Краснодарский край, Волгоградская область – в данных регионах находятся партнеры Банка в рамках автокредитования.

Доля кредитов, предоставленных нерезидентам, составляет менее 0,5%.

Объем ссуд	Показатель на 1 января 2020г., тыс. рублей	Структура на 1 января 2020г., процент	Показатель на 1 октября 2019г., тыс. рублей	Структура на 1 октября 2019г., процент
Алтайский край	601.40	0.01	1493	0.03
Краснодарский край	70494.48	1.53	27840	0.63
Красноярский край	49959.88	1.08	38191	0.87
Приморский край	6168.67	0.13	1079	0.02
Ставропольский край	21727.39	0.47	10353	0.23
Хабаровский край	3819.08	0.08	0	0.00
Амурская область	5742.32	0.12	2483	0.06
Архангельская область	9841.88	0.21	9936	0.23
Астраханская область	7992.31	0.17	1395	0.03
Белгородская область	19837.33	0.43	21263	0.48
Брянская область	18631.08	0.40	8991	0.20
Владимирская область	41919.25	0.91	38721	0.88
Волгоградская область	70464.56	1.53	28454	0.64
Вологодская область	17061.83	0.37	12063	0.27
Воронежская область	37547.15	0.81	13031	0.30
Нижегородская область	36363.24	0.79	96124	2.18
Ивановская область	17638.99	0.38	6546	0.15
Иркутская область	36983.44	0.80	14721	0.33
Калининградская область	0.00	0.00	2187	0.05
Тверская область	33510.01	0.73	45414	1.03
Калужская область	32029.78	0.69	32304	0.73
Камчатский край	66009.92	1.43	107001	2.42
Кемеровская область	34199.67	0.74	53444	1.21
Кировская область	3544.18	0.08	1693	0.04
Костромская область	9025.09	0.20	7026	0.16
Самарская область	39619.20	0.86	67359	1.53
Курганская область	2862.57	0.06	1978	0.04
Курская область	17597.80	0.38	6122	0.14
Город Санкт-Петербург город	1529798.05	33.18	1473763	33.39
Ленинградская область	138199.58	3.00	216548	4.91
Липецкая область	41583.83	0.90	15176	0.34
Город Москва столица	537216.75	11.65	651415	14.76
Московская область	588681.55	12.77	575256	13.03
Мурманская область	6496.24	0.14	11484	0.26
Новгородская область	9536.58	0.21	12636	0.29
Новосибирская область	28749.57	0.62	23408	0.53
Омская область	18532.92	0.40	28998	0.66
Оренбургская область	53183.47	1.15	24544	0.56
Орловская область	16131.60	0.35	18337	0.42
Пензенская область	17257.85	0.37	6617	0.15
Пермский край	38015.78	0.82	66975	1.52
Псковская область	16416.68	0.36	13585	0.31
Ростовская область	49992.04	1.08	29092	0.66
Рязанская область	36132.61	0.78	28521	0.65

Саратовская область	35427.37	0.77	32076	0.73
Свердловская область	189782.38	4.12	192721	4.37
Смоленская область	20034.98	0.43	15035	0.34
Город федерального значения Севастополь	88.50	0.00	144	0.00
Тамбовская область	24453.29	0.53	13485	0.31
Томская область	1445.83	0.03	0	0.00
Тульская область	75347.70	1.63	33878	0.77
Тюменская область	40379.64	0.88	55607	1.26
Тюменская область	628.99	0.01	0	0.00
Ульяновская область	15522.48	0.34	4974	0.11
Челябинская область	45037.53	0.98	29310	0.66
Читинская область	5733.92	0.12	0	0.00
Чукотский автономный округ	466.99	0.01	0	0.00
Забайкальский край	0.00	0.00	0	0.00
Ярославская область	22640.86	0.49	23080	0.52
Республика Адыгея (Адыгея)	1551.47	0.03	0	0.00
Республика Башкортостан	158508.15	3.44	58458	1.32
Республика Бурятия	5865.06	0.13	0	0.00
Кабардино-Балкарская	849.54	0.02	0	0.00
Республика Калмыкия	6747.93	0.15	6453	0.15
Республика Карелия	4481.08	0.10	4379	0.10
Республика Коми	523.69	0.01	2192	0.05
Республика Марий Эл	2730.46	0.06	2236	0.05
Республика Мордовия	7128.66	0.15	5804	0.13
Республика Северная Осетия	46838.36	1.02	48163	1.09
Республика Татарстан	23531.17	0.51	15466	0.35
Республика Тыва	5941.98	0.13	0	0.00
Удмуртская Республика	16595.52	0.36	14636	0.33
Республика Хакасия	3343.99	0.07	422	0.01
Чувашская Республика-Чувашия	8767.22	0.19	2275	0.05
Республика Саха (Якутия)	3205.65	0.07	0	0.00
Итого*	4 610 717.99	100,00	4 414 361,00	100,00

*без учета кредитов, приобретенных по договорам цессии

Информация об объеме и структуре ссуд по страновой принадлежности Заемщиков

Объем ссуд, выданных заемщикам	Показатель на 1 января 2020г., тыс. рублей	Структура на 1 января 2020г., процент	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2019 года, процент
Резидентам Российской Федерации	4 825 918	99,76%	4 523 361	99,70%
Нерезидентам	11 498	0,24%	13 693	0,30%
Итого	4 837 416	100%	4 537 054	100%

Доля кредитов, предоставленных нерезидентам, составляет менее 0,5%.

В целом структура принятого обеспечения по состоянию на 01 января 2020 г. выглядит следующим образом:

Структура принятого обеспечения*

Активы	Показатель на 01 января 2020 года, тыс. рублей/доля %		Показатель на 01 января 2019 года, тыс. рублей/доля %	
	Юр.лица	Физ.лица	Юр.лица	Физ.лица
Недвижимость	458 133,50/47,45	311 874,00/7,66	36,84	10,15
Транспортные средства	94 967,40/9,84	3 312 472,00/81,34	11,74	86,03
Оборудование	59 397,15/6,15	-	7,53	0,32

Активы	Показатель на 01 января 2020 года, тыс. рублей/доля %		Показатель на 01 января 2019 года, тыс. рублей/доля %	
	Юр.лица	Физ.лица	Юр.лица	Физ.лица
Товары в обороте	171 780,00/17,79	-	15,41	-
Основные ср-ва и прочее имущество	96 601,79/10,00	13 250,00/0,33	-	-
Прочие	84 659,56/8,77	18 100,00/0,44	20,15	3,5
Ценные бумаги	-	119 875,00/2,94	-	-
Гарантии и поручительства	-	296 856,00/7,29	-	-

*По залоговой стоимости

В соответствии со структурой кредитного портфеля, в составе обеспечения, предоставленного по выданным кредитам, преобладает залог транспортных средств. Коэффициент покрытия задолженности предоставленным обеспечением по всему портфелю составляет более 100%.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

Оценка уровня риска концентрации

Частью кредитного риска является риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность.

Минимизация риска концентрации предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Основные способы определения концентрации рисков - ежедневный контроль установленных лимитов, регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации, мониторинг дефицита ликвидности в разрезе валют, избегание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов), диверсификация структуры портфеля ценных бумаг с целью выявления концентраций (по отраслям, срокам до погашения и т.д.).

Банком выработаны определенные методы регулирования риска концентрации.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам позволяет Банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды.

Резервирование. Наиболее эффективным методом снижения уровня риска концентрации по различным портфелям Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и участников, одновременно повышая качество портфелей и надежность Банка. Резервирование осуществляется путем оценки рисков по всем кредитным операциям с целью недопущения убытков Банка вследствие неисполнения обязательств по кредитному договору заемщиком по причине неплатежеспособности заемщика (контрагента банка).

В целях снижения уровня риска концентрации Банк может использовать следующие меры:
- увеличение собственных средств (капитала) Банка;

- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, осуществление продажи активов Банка (кредитных портфелей и других активов);
- проведение работы по досрочному возврату кредитов, предоставленных заемщику или группе связанных заемщиков, в целях оперативного снижения риска концентрации;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг с целью привлечения новых клиентов и снижения риска концентрации крупных кредиторов;
- уменьшение риска концентрации за счет ужесточения кредитной политики в части уменьшения лимитов на одного заемщика (группы связанных заемщиков) и (или) отраслевых лимитов (в случае установления), снижение иных лимитов концентрации по размещению средств;
- привлечение дополнительного обеспечения по контрагентам, имеющим значительную концентрацию в активах Банка;
- иные меры, направленные на уменьшение риска концентрации.

В случае выявления высокого уровня риска концентрации органы управления Банка в рамках своих полномочий принимают меры по снижению уровня концентрации рисков.

Наименование показателя	Бальная оценка по классам			Расчетное значение показателя на 01.01.2020
	Класс 1	Класс 2	Класс 3	
	Сигнальное значение	Установленный лимит	Недопустимое значение	
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Пнб), %	≤ 18	18 > и ≤ 20	>20	16.83
Показатель концентрации кредитного риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (ПН25)%	≤ 15	15 > и ≤ 18	> 18	0.137
Показатель концентрации кредитного риска на группу заемщиков – ЮЛ и ИП, зарегистрированных не в регионе присутствия Банка (г. Санкт-Петербург, ЛО, г. Москва, МО)%	≤ 30	30 > и ≤ 35	> 35	14.50
Показатель концентрации кредитного риска на заемщиков – ЮЛ и ИП, отнесенных к одной группе видов экономической деятельности (на основании ОКВЭД)%	≤ 15	15 > и ≤ 20	> 20	9.59
Показатель концентрации кредитного риска на заемщиков-ЮЛ и ИП, отнесенных к одной группе видов экономической деятельности на основании ОКВЭД 41.2 «Строительство зданий и сооружений», %	≤ 28	28 > и ≤ 30	> 30	18,16
Средства во вкладах физических лиц и индивидуальных предпринимателей, %	≤ 90	90 > и ≤ 93	>93	80.00
Межбанковское кредитование, млн. руб.	≤ 450	450 > и ≤ 500	>500	100.00
Размещение средств в ценные бумаги, млн. руб.	≤ 50	50 > и ≤ 100	>100	23.191

Нарушений показателей риска концентрации не зафиксировано.

Кредитный риск контрагента

В Банке отсутствуют операции, подверженные кредитному риску контрагента, также Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины,

подверженной риску дефолта по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Требования (обязательства) кредитной организации, подверженные риску секьюритизации

В Банке отсутствуют требования, подверженные риску секьюритизации.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе и физическим лицам.

С 01.01.2019 г. Банк оценивает Кредиты и авансы юридическим лицам согласно Международным стандартам финансовой отчетности (IFRS 9) «Финансовые инструменты». Исходя из этого, Банк осуществляет оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансово отчетности балансовые стоимости активов, сумм корректировок резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются Банком на предмет их соответствия текущим обстоятельствам, включая ожидания в отношении будущих событий.

В ходе оценки Кредитов и авансов юридическим лицам согласно МСФО 9, Банк производит следующие операции:

1) классифицирует финансовые активы, согласно оценке бизнес - моделей и оценке того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга.

По состоянию на 01.01.2020 года Банком произведена следующая классификация кредитов юридическим лиц, тыс. руб.:

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1 308 389
- оцениваемые по амортизированной стоимости	1 308 389
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0

2) корректирует суммы резерва РСБУ до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. На измерение сумм корректировок резервов, согласно используемым Банком методикам, влияет ряд суждений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения заемщиков/контрагентов. К таким суждениям могут относиться:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска по каждому контрагенту, оцениваемому на индивидуальной основе или группе контрагентов, оцениваемых на групповой основе;
- выбор подходящих моделей для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Также на оценочный резерв под кредитные убытки оказывает влияние ряд факторов, таких как:

- отнесение и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы);
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в суждениях о вероятности дефолта заемщиков, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки для активов сроком действия свыше года оцениваются на основе текущей амортизированной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

В связи с оцениваемой малочисленностью портфелей однородных требований, в которые сгруппированы кредиты и авансы юридических лиц, Банк оценивает все кредиты и авансы юридических лиц на индивидуальной основе, применяя 3 Стадии обесценения.

Стадия обесценения 1. Активы, с момента первоначального признания которых не произошло значительного увеличения риска. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.

Стадия обесценения 2. Активы, с момента первоначального признания которых произошло значительное увеличение кредитного риска, но отсутствуют признаки обесценения. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте всего срока действия договора.

Стадия обесценения 3. Обесцененный актив. По обесцененным активам ожидаемые кредитные убытки оцениваются индивидуально на основании экспертной оценки ожидаемых денежных потоков от взыскания задолженности.

При первоначальном признании все активы, за исключением активов обесцененных при первоначальном признании, относятся к Стадии 1.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по активу с момента его первоначального признания. При проведении оценки Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Чтобы сделать такую оценку, Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому активу по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому активу на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента. Банк вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, если определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что события, указывающие на значительный рост кредитного риска по активу или обесценение актива, то на текущую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. За окончанные двенадцать месяцев 2019 года данного перехода по кредитам и авансам юридическим лицам не зафиксировано.

Событиями, указывающими на значительное увеличение кредитного риска для кредитов и авансов юридических лиц, согласно методике Банка, являются:

- наличие непрерывной просроченной задолженности в пределах от 31 до 90 дней (за исключением дебиторской задолженности). Определение количества дней осуществляется от даты выноса задолженности на просрочку;
- снижение категории качества актива на 2 и более категории, оцениваемой на основании Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по сравнению с категорией качества присвоенной на момент первоначального признания;
- отсутствие в Банке на отчетную дату документов для оценки финансового положения контрагента (не применяется для классификации авансов, выданных контрагентам);
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- существенная модификация требования в виде пролонгации срока уплаты основной суммы долга или предоставления временной отсрочки по уплате процентов, проведенная в связи с финансовыми затруднениями заемщика. Под существенной модификацией понимается пересмотр денежных потоков по договору, приводящий к изменению на 10 % амортизированной стоимости требования по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору. Договор не считается реструктурированным, если пересмотр денежных потоков был предусмотрен договором и/или является правом заемщика. В частности, в целях оценки не признаются реструктуризациями: изменение лимита задолженности по договорам невозобновляемой кредитной линии и лимитов овердрафта, изменение процентной ставки по договору при отсутствии других факторов, указывающих на значительное увеличение кредитного риска и/или обесценение актива.

Событиями, указывающими на обесценение актива для кредитов и авансов юридических лиц, являются:

- наличие непрерывной просроченной задолженности в пределах свыше 90 дней (для дебиторской задолженности свыше 30 дней);
- наличие в Банке информации о введении процедуры банкротства и/или ликвидации в отношении контрагента;
- для гарантий дефолтом считается факт вынесения суммы оплаченной бенефициару по гарантийному - случаю и не оплаченной принципалу в установленные договором сроки.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет оценки вероятностей наступления дефолта (PD) на основании последней доступной внешней статистики. На ежемесячной основе Банк в целях оценки тенденции в изменении как финансовых, так и социально-экономических показателей в предкризисные, кризисные, посткризисные периоды, анализирует динамику изменения показателей, характеризующих изменения в кредитовании юридических лиц на макроэкономическом уровне. К данным показателям Банк относит:

- задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств;
- просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств.

Проведенная в течение 2019 года актуализация доступной внешней статистики, не повлияла на изменение сумм корректировок резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам юридических лиц.

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и авансов юридических лиц предполагает использование следующих показателей:

PD – вероятность дефолта. Отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный период времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание актива ранее не было прекращено. В рамках Методики используемой Банком для активов, классифицированных в Стадию обесценения 1, независимо от срока действия инструмента PD, принимается равным проценту расчетного резерва, определяемого в соответствии с требованиями Положения 590-П и Положения 611-П.

Для активов, классифицированных в Стадию обесценения 2, PD определяется как вероятность дефолта, определенная в соответствии с требованиями Положения 590 – П и Положения 611-П, увеличенная на фактор времени. С учетом неопределенности будущих событий Банк определяет, что чем выше срок действия актива, тем выше вероятность дефолта.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий.

Банк для расчета EAD предполагает, что все неиспользованные линии по открытым кредитным договорам и продуктам «овердрафт» будут выбраны в полном объеме на дату дефолта.

Для инструментов, классифицированных в Стадии обесценения 1 и 2, сроком действия менее 12 месяцев при первоначальном признании, а также для инструментов, классифицированных в Стадию обесценения 3, независимо от срока действия инструмента, EAD принимается как фактические остатки на балансовых счетах по данному активу по состоянию на отчетную дату. Для всех видов кредитов в расчет принимаются суммы основного долга (в том числе просроченного), неиспользованных кредитных линий, начисленных на отчетную дату процентов, просроченных процентов.

Для инструментов, классифицированных в Стадии обесценения 1 и 2, сроком действия более 12 месяцев при первоначальном признании, EAD принимается как рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки, амортизированная стоимость финансового актива с учетом фактических остатков на балансовых счетах неиспользованных кредитных линий по данному инструменту.

LGD – уровень потерь при дефолте. Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае дефолта в определенный момент времени. Оценка LGD основывается на

ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому уже был объявлен дефолт, а также залогов, предоставленных в качестве обеспечения по конкретному активу. LGD рассчитывается в зависимости от вида принятого обеспечения по конкретному активу. Для расчета LGD Банк принимает в качестве обеспечения наиболее ликвидный залог, такой как залог недвижимости, залог автотранспортных средств, залог оборудования.

LGD может принимать следующие значения:

1 – для необеспеченных кредитов и авансов юридических лиц или для кредитов и авансов юридических лиц обеспеченных не принимаемыми Банком для расчета LGD видами залогов, а также в случае наличия следующих обстоятельств:

- отсутствие юридической возможности или намерения Банка реализовать права в отношении предоставленного обеспечения;
- в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Показатель LGD рассчитывается по следующей формуле:

$$LGD = 1 - Kп*(CC/EAD), \text{ где}$$

CC – справедливая стоимость предоставленного обеспечения, определенная исходя из методик Банка;

Kп – понижающий коэффициент, который включает в себя расходы Банка на реализацию залога, возможную потерю стоимости предмета залога в течение срока реализации данного вида залога, а также дополнительные факторы, влияющие на ожидаемые денежные потоки, при осуществлении реализации залога. Данный коэффициент оценивается сотрудником ОРЗ на основании мотивированного суждения не реже чем раз в год.

EAD – в целях расчета показателя LGD для всех инструментов, независимо от срока действия, в расчет EAD принимаются суммы основного долга (в том числе просроченного), неиспользованных кредитных линий, начисленных на отчетную дату процентов, просроченных процентов. Метод эффективной процентной ставки не используется.

Банк устанавливает, что LGD не может принимать значения менее чем 0,20. Данное обстоятельство связано с возможными затратами, которые Банк понесет в случае реализации залогового имущества. В случае если LGD при расчете принимает значение менее 0,20, Банк признает LGD равным 0,20.

Ниже приведен анализ сумм, структуры и видов обеспечения по кредитам юридических лиц, используемого Банком для расчета LGD, по состоянию на 01.01.2020 г.

Тип обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения, используемая для расчета LGD, тыс. руб.	Доля от общего объема принятого обеспечения, %
Недвижимость:	739 697	75,41
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	0,00	0,00
Транспортные средства	129 749	13,23
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	0,00	0,00
Оборудование	111 518	11,37
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	0,00	0,00
ИТОГО	980 964	100,00%
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	0,00	0,00

В зависимости от классификации финансового инструмента в одну из трех Стадий, расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки производится с помощью следующих принципов:

- Стадия 1. ОКУ для финансовых инструментов, отнесенных к Стадии 1, рассчитываются по формуле:

$$OKY = EAD * PD * LGD$$

- Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения.

Расчет ОКУ для финансовых инструментов, отнесенных к Стадии 2, производится аналогичным методом, используемым для финансовых инструментов, отнесенных к Стадии 1, за исключением PD, увеличенного на фактор времени действия актива.

- Стадия 3 включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату.

Для обесцененных финансовых инструментов, отнесенных к Стадии 3, ОКУ рассчитываются по формуле:

$$\text{ОКУ} = \text{LGD} * \text{EAD}.$$

Банком в течение отчетного периода не принимались изменения в моделях оценки или существенных допущениях при оценке кредитов и авансов юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2020 года Банком произведено следующее распределение кредитов юридическим лицам по Стадиям обесценения и отражены следующие корректировки резервов до оценочных, тыс. руб.:

Наименование	Сумма основного долга	Сформированный резерв РСБУ на основной долг	Сумма корректировки до оценочного резерва	Итого оценочный резерв по основному долгу
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1 308 389	74 432	- 227	74 205
- отнесенные к 1 стадии обесценения	1 250 805	23 986	-422	23 564
- отнесенные к 2 стадии обесценения	7 641	503	195	698
- отнесенные к 3 стадии обесценения	49 944	49 944	0	49 944

Наименование	Сумма начисленных процентов на основной долг	Сформированный резерв РСБУ начисленные проценты на основной долг	Сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	Итого оценочный резерв по начисленным процентам
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	12 801	5 110	1 095	6 205
- отнесенные к 1 стадии обесценения	7 753	135	1 063	1 198
- отнесенные к 2 стадии обесценения	85	11	33	44
- отнесенные к 3 стадии обесценения	4 964	4 964	0	4 964

Наименование	Сумма неиспользованных лимитов	Сформированный резерв РСБУ неиспользованные лимиты	Сумма корректировки до оценочного резерва	Итого оценочный резерв по неиспользованным лимитам
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	201 401	2 174	8	2 182
- отнесенные к 1 стадии обесценения	201 401	2 174	8	2 182
- отнесенные к 2 стадии обесценения	0	0	0	0
- отнесенные к 3 стадии обесценения	0	0	0	0

Учитывая, что авансы, выданные юридическим лицам, а также остатки на корреспондентских счетах, имеют срок действия менее 12 месяцев PD принимается равным резерву РСБУ. Корректировка до оценочного резерва не производится, что связано с отсутствием какого – либо обеспечения для расчета показателя LGD. Метод эффективной процентной ставки также не применяется.

Объем банковских гарантий, предоставленных Банком юридическим лицам, по состоянию на 01.01.2020 г. составил 2 640 т. р. Весь объем банковских гарантий отнесен Банком к 1-ой Стадии обесценения. В соответствии с методикой используемой Банком, оценочный резерв признается равным резерву в РСБУ, корректировок до оценочного резерва по банковским гарантиям в отчетном периоде не сформировано.

Ниже приведен анализ кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 01 января 2020 года в разрезе непросроченных и просроченных ссуд:

	Сумма основного долга, тыс. руб.	Сформированный резерв РСБУ на основной долг, тыс. руб.	Сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	Итого оценочный резерв по основному долгу, тыс. руб.	Сумма начисленных процентов на основной долг, тыс. руб.	Сформированный резерв РСБУ начисленные проценты на основной долг, тыс. руб.	Сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	Итого оценочный резерв по начисленным процентам, тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1 308 389	74 432	- 227	74 205	12 801	5 110	1 095	6 205
- непросроченные ссуды;	1 255 243	24 049	- 227	23 822	7 766	135	1 095	1 230
- ссуды с задержкой платежа от 1 до 90 дней;	3 203	440	0	440	71	11	0	11
- ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней.	49 944	49 944	0	49 944	4 964	4 964	0	4 964

Ниже приведен анализ кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 01 января 2020 года в разрезе видов экономической деятельности (на основании ОКВЭД):

Наименование отрасли	Сумма основного долга (включая просроченный), тыс. руб.	Сформированный резерв РСБУ на основной долг (включая просроченный), тыс. руб.	Сумма корректировки и до оценочного резерва, тыс. руб.	Итого оценочный резерв по основному долгу, тыс. руб.	Сумма начисленных процентов на основной долг (включая просроченные), тыс. руб.	Сформированный резерв РСБУ начисленные проценты на основной долг (включая просроченные), тыс. руб.	Сумма корректировки и до оценочного резерва, тыс. руб.	Итого оценочный резерв по начисленным процентам, тыс. руб.	Сумма неиспользованных лимитов, тыс. руб.	Сформированный резерв РСБУ на неиспользованный лимит, тыс. руб.	Сумма корректировки и до оценочного резерва, тыс. руб.	Итого оценочный резерв по неиспользованным лимитам, тыс. руб.
41.2 Строительство зданий и сооружений	253 423	11 113	1 001	12 114	1 536	21	118	139	20 756	219	3	222

42.11 Строительство автомобильных дорог и автомагистралей	113 748	7 390	-781	6 609	865	35	778	813	31 058	262	96	358
45.1 Торговля автотранспортными средствами	118 000	1 015	-29	986	621	5	29	34	0	0	0	0
25.30 Производство ядерных установок и их составных частей, в том числе для транспортных средств	111 670	3 350	0	3 350	672	20	0	20	4	0	0	0
45.2 Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	32 624	402	0	402	508	5	0	5	70 000	700	0	700
46.9 Торговля оптовая неспециализированная	86 595	839	-43	796	493	5	0	5	5 581	56	0	56
46.31 Торговля оптовая фруктами и овощами	82 062	821	-142	679	555	6	-1	5	1 938	19	-4	15
25.11 Производство строительных металлических конструкций, изделий и их частей	68 278	1 703	-127	1 576	351	9	19	28	1 722	47	-2	45
26.51 Производство инструментов и приборов для измерения, тестирования и навигации	60 000	485	46	531	368	3	0	3	0	0	0	0
20.59 Производство прочих химических продуктов, не включенные в другие группировки	28 787	504	29	533	151	3	0	3	11 213	196	11	207

42.13 Строительство мостов и тоннелей	36 000	1 080	0	1 080	234	7	0	7	0	0	0	0
27.12 Производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры	34 825	348	0	348	154	2	0	2	175	2	0	2
64.91 Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	34 145	683	-298	385	180	4	78	82	418	8	0	8
45.3 Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	25 240	252	-59	193	155	2	24	26	6 760	68	-9	59
10.82 Производство какао, шоколада и сахаристых кондитерских изделий	28 250	133	121	254	135	0	7	7	0	0	0	0
43.12 Подготовка строительной площадки	24 350	24 350	0	24 350	4 158	4 158	0	4 158	0	0	0	0
73.1 Рекламная деятельность	19 482	195	-54	141	103	1	0	1	1 318	13	0	13
46.73 Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	20 000	600	0	600	105	3	0	3	0	0	0	0
43.21 Производство электромонтажных работ	10 000	80	24	104	56	0	0	0	10 000	200	0	200
46.33 Торговля оптовая молочными и продуктами, яйцами и пищевыми маслами и жирами	4 993	50	-21	29	61	1	0	1	12 007	120	-51	69

Прочие (каждая группа занимает менее 1 % от Кредитного портфеля Банка)	115 917	19 039	107	19 146	1 340	820	43	863	28 451	264	-36	228
Общий итог	1 308 389	74 432	-227	74 205	12 801	5 110	1 095	6 205	201 401	2 174	8	2 182

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (не применимо для задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что 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.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов (требования к физическим лицам), ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

Стадия 1. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания по которым не произошло значительного увеличения кредитного риска. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.

Стадия 2. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания по которым произошло значительное увеличение кредитного риска, но нет признаков обесценения. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте всего срока действия договора.

Стадия 3. Обесцененные финансовые инструменты. По обесцененным финансовым инструментам ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых денежных потоков по историческим значениям потерь при дефолте в зависимости от срока просроченной задолженности.

Для приобретенных (к приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам относятся кредиты, уступленные по договорам цессии третьим лицам и впоследствии откупленные у третьих лиц, в период действия регресса) или выданных обесцененных финансовых инструментов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента его предоставления.

Выявление признаков значительного увеличения кредитного риска и обесценения по требованиям к физическим лицам осуществляется на каждую отчетную дату:

- при выявлении признаков значительного увеличения кредитного риска и отсутствии признаков обесценения требования к физическим лицам, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 2;

- при выявлении признаков обесценения требования к физическим лицам, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 3;

- при выявлении признаков обесценения требования к физическим лицам, отнесенные к Стадии 2, переводятся в Стадию 3;

- при прекращении признаков обесценения требования к физическим лицам переводятся из Стадии 3 в Стадию 2;

- при прекращении признаков значительного увеличения кредитного риска требования к физическим лицам переводятся из Стадии 2 в Стадию 1;

- в исключительных случаях при прекращении признаков обесценения и отсутствии признаков значительного увеличения кредитного риска требования к физическим лицам могут быть переведены из Стадии 3 в Стадию 1.

По требованиям к физическим лицам, обесцененным при первоначальном признании, резерв оценивается, исходя из ожидаемых кредитных убытков на весь срок кредита.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);

- наличие модификации по требованию к физическому лицу (без просроченных платежей и с наличием просроченных платежей до 90 дней) в виде пролонгации срока уплаты основной суммы долга или предоставления временной отсрочки по уплате процентов, проведенная в связи с финансовыми затруднениями заемщика;

- идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность физического лица.

Основные признаки отнесения требования к физическим лицам к обесцененным (стадия 3):

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более 90 дней;

- наличие модификации по требованию к физическому лицу (с наличием просроченных платежей более 90 дней) в виде пролонгации срока уплаты основной суммы долга или предоставления временной отсрочки по уплате процентов, проведенная в связи с финансовыми затруднениями заемщика;

- наличие иных признаков финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на индивидуальной и коллективной основах. Для расчета ожидаемых кредитных убытков Банк проводит оценку вероятности дефолта, требований на момент дефолта и потерь при дефолте.

При расчете на индивидуальной основе оценка вероятности дефолта, требований на момент дефолта и потерь при дефолте проводится индивидуально в разрезе конкретного кредитного договора и основывается на экспертном суждении. Кредиты, предоставленные физическим лицам, остаточная стоимость которых на дату оценки риска превышает 0,5% процента от величины собственных средств (капитала) Банка, оцениваются Банком на индивидуальной основе.

В целях определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе, Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной. Кредиты, предоставленные физическим лицам, остаточная стоимость которых на дату оценки риска не превышает 0,5% процента от величины собственных средств (капитала) Банка, оцениваются Банком на коллективной основе.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма требования, подверженная риску дефолта EAD (приведённая стоимость контрактных платежей-показатель NPV).

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется два вида PD: на горизонт 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD на горизонт 12 месяцев: оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Для финансовых инструментов: 1) оцениваемых на индивидуальной основе, вероятности дефолта на горизонт 12 месяцев принимается равной проценту расчетного резерва, определяемого в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017г. №590-П «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ»; 2) оцениваемых на коллективной основе, расчет вероятности дефолта на горизонт 12 месяцев осуществляется с использованием матриц миграции (Данная статистическая модель основана на имеющихся у Банка исторических (накопленных) данных, включающих как количественные, так и качественные факторы);
- PD за весь срок действия: оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия. Расчет вероятности дефолта на весь срок действия финансового инструмента осуществляется по следующей формуле: $=1-(1-PD(\text{вероятность дефолта на горизонт 12 месяцев}))^{N/12}$, где N -1) если оставшийся срок до погашения финансового актива меньше 12 месяцев, то указываем твердое значение 12 ((окончательный срок исполнения обязательств - отчетная дата)/(365/12); 2) оставшийся срок до погашения финансового актива более 12 месяцев ((окончательный срок исполнения обязательств - отчетная дата)/(365/12).

Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост/снижение реального ВВП, рост/снижение объемов розничного кредитования, рост/снижение доли просроченной задолженности, рост/снижение уровня безработицы и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Прогнозы, касающиеся этих экономических переменных, включают два сценария «базовый» и «пессимистический» экономические сценарии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на горизонт 12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней и внешней статистики с использованием определенных характеристик обеспечения, например его прогнозной стоимости с учетом амортизации с течением времени, расходов на реализацию, величины скидок при продаже в прошлые периоды и иных факторов;

	сумма основного долга, тыс.руб.	сформированный резерв РСБУ на основной долг, тыс. руб.	сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	итого оценочный резерв по основному долгу, тыс. руб.
КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3,529,028	330,280	15,535	345,815
отнесенные к 1 стадии	2,944,683	37,052	- 19,574	17,478
отнесенные к 2 стадии	90,541	11,352	1,831	13,183
отнесенные к 3 стадии	293,921	239,714	25,611	265,325
отнесенные к 4 стадии	199,883	42,162	7,667	49,829

	сумма начисленных процентов на основной долг, тыс. руб.	сформированный резерв РСБУ начисленные проценты на основной долг, тыс. руб.	сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	итого оценочный резерв по начисленным процентам, тыс. руб.
КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, В ТОМ ЧИСЛЕ:	60,299	31,218	26,772	57,990
отнесенные к 1 стадии	22,036	323	14,076	14,399
отнесенные к 2 стадии	2,627	426	10,699	11,125
отнесенные к 3 стадии	31,776	28,644	1,663	30,307
отнесенные к 4 стадии	3,860	1,825	334	2,159

	сумма неиспользованных лимитов, тыс. руб.	сформированный резерв РСБУ неиспользованные лимиты, тыс. руб.	сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	итого оценочный резерв по неиспользованным лимитам, тыс. руб.
КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, В ТОМ ЧИСЛЕ:	17,672	372	- 259	113
отнесенные к 1 стадии	17,184	343	- 232	111
отнесенные к 2 стадии	488	29	- 27	2
отнесенные к 3 стадии	-	-	-	-
отнесенные к 4 стадии	-	-	-	-

	сумма основного долга, тыс.руб.	сформированный резерв РСБУ на основной долг, тыс. руб.	сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	итого оценочный резерв по основному долгу, тыс. руб.
КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3,529,027	330,280	15,535	45,815
без просроченных платежей	2,956,985	36,443	- 27,081	9,362
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	229,638	58,892	27,381	86,273
с просроченными платежами от 31 до 60 дней	37,403	4,588	6,634	11,222
с просроченными платежами от 61 до 90 дней	39,634	11,142	1,860	13,002
с просроченными платежами свыше 90 дней	265,367	219,215	6,741	225,956

	сумма начисленных процентов на основной долг, тыс. руб.	сформированный резерв РСБУ начисленные проценты на основной долг, тыс. руб.	сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	итого оценочный резерв по начисленным процентам, тыс. руб.
КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, В ТОМ ЧИСЛЕ:	60,298	31,219	26,771	57,990
без просроченных платежей	21,038	281	7,551	7,832
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2,792	192	7,267	7,459
с просроченными платежами от 31 до 60 дней	878	120	4,769	4,889
с просроченными платежами от 61 до 90 дней	1,901	384	5,656	6,040
с просроченными платежами свыше 90 дней	33,689	30,242	1,528	31,770

Тип обеспечения	Стоимость обеспечения, используемая для расчета LGD	Доля от общего объема принятого обеспечения, %
Недвижимость:	397,961	11.17%
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	3,129.00	1.01%
Транспортные средства	3,164,203	88.83%
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	306,060	98.99%
ИТОГО	3,562,164	
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	309,189	

категория	сумма основного долга, тыс.руб.	сформированный резерв РСБУ на основной долг, тыс. руб.	сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	итого оценочный резерв по основному долгу, тыс. руб.
Группа: автокредитование	2,817,803	216,092	6,150	222,242
Группа: потребительские кредиты	217,721	35,328	- 4,716	30,612
Группа: приобретенные Права Требования	15,732	6,782	114	6,896
	3,051,256	258,202	1,548	259,750

категория	сумма начисленных процентов на основной долг, тыс. руб.	сформированный резерв РСБУ начисленные проценты на основной долг, тыс. руб.	сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	итого оценочный резерв по начисленным процентам, тыс. руб.
Группа: автокредитование	41,270	17,176	19,675	36,851
Группа: потребительские кредиты	6,572	5,075	362	5,437
Группа: приобретенные Права Требования	899	805	17	822
	48,741	23,056	20,054	43,110

категория	лимит, тыс. руб.	сформированный резерв РСБУ лимит, тыс. руб.	сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	итого оценочный резерв по лимиту, тыс. руб.
Группа: автокредитование	-	-	-	-
Группа: потребительские кредиты	17,672	372	- 259	113
Группа: приобретенные Права Требования	-	-	-	-
	17,672	372	- 259	113

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам, в течение 2019г.

наименование группы	корректировка до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.19г.	обороты по счетам "корректировка до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки"				РВПС/РВП на 01.01.20г.	ОР на 01.01.20г.	корректировка до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.20г.
		сальдо по счету 10801	сальдо по счету 70601/70606	сальдо по счету 61212/61214	сальдо всего			
физические лица	-	- 13'689	- 9'930	- 18'429	- 42'048	361'871	403'918	42'048
юридические лица	-	1'428	- 1'778	- 526	- 876	81'716	82'592	876
ИТОГО	-	- 12'261	- 11'708	- 18'955	- 42'924	443'587	486'510	42'924

9.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- 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);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление **рыночным риском** осуществляется ООО Банк ОРАНЖЕВЫЙ через управление валютным, фондовым и процентными рисками.

Основная цель управления рыночными рисками – разработка мероприятий, направленных на снижение рисков финансового характера, приводящих с определенной вероятностью к реальным потерям.

Управление рыночными рисками осуществляется с целью:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

Основными процедурами минимизации рыночного риска, контролируемого Банком являются:

1. Процедуры по управлению фондовым риском.

Разрабатывается система мер по снижению риска убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля Банка, а также на неэмиссионные ценные бумаги. В этих целях уполномоченный орган рассматривает и принимает решения по следующим вопросам:

- установление лимитов на операции Банка с ценными бумагами в разрезе эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с эмиссионными ценными бумагами в разрезе долговых эмиссионных и долевых эмиссионных ценных бумаг;
- установление лимитов на объем вложений в долговые эмиссионные ценные бумаги эмитента;
- установление лимитов на эмитентов долевых эмиссионных ценных бумаг;
- установление требуемых уровней доходности и допустимого объема возможных потерь по операциям с ценными бумагами и установление приказов на реализацию активов, подверженных фондовому риску, при росте или снижении их цены.

2. Процедуры по управлению валютным риском.

В целях минимизации валютного риска разрабатывается система мер по снижению риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и(или) драгоценных металлов. В этих целях уполномоченный орган рассматривает и принимает решения по следующим вопросам:

- организация контроля за соответствием величин открытых валютных позиций;
- установка лимитов и сублимитов на открытые валютные позиции.

3. Управление процентным риском.

В целях минимизации процентного риска разрабатывается система мер по снижению риска убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, в том числе:

- Финансовый комитет в рамках своих полномочий в соответствии с Процентной политикой Банка осуществляет подготовку предложений по установлению процентных ставок с

дифференциацией по видам активных и пассивных операций, срокам привлечения и размещения денежных средств, видам валют, которые утверждаются Правлением Банка;

- Финансовый комитет в рамках своих полномочий вырабатывает предложения по корректировке процентных ставок в зависимости от фундаментальных, конъюнктурных и внутренних факторов.

4. Диверсификация – метод управления составом портфеля ценных бумаг с целью минимизации риска путем распределения активов между различными типами ценных бумаг. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги.

5. Ограничение риска – ограничение убытков, путем выставления «стоп заявок», ограничивающих убытки на заранее заданной величине, так называемых «стоп лоссов». Заявки выставляются непосредственно в торговую систему на уровнях цен, не превышающих суммарный размер лимита потерь по портфелю.

6. Минимизация риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующий уровням риска, принимаемого на себя Банком. Минимизация риска может реализовываться уменьшением объема позиции в рамках выделенного лимита.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процесс управления рыночным риском осуществляется Казначейством Банка в рамках текущей деятельности, Финансовым Комитетом в рамках установления лимитов и сроков, принятия оперативных решений.

Ключевыми элементами системы оценки и управления Рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- установление целевых показателей структуры активов и пассивов по объему, срочности, доходности/стоимости;

- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок);

- процедура установления контроля за соблюдением Лимитов, ограничивающих принятие Банком Рыночных рисков (Лимиты открытых валютных позиций, Лимиты на конверсионные операции и операции с ценными бумагами в разрезе видов операций и видов инструментов, Лимиты stop-loss и др.).

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска и методология измерения рыночного риска определяются согласно «Положению о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П от 03.12.2015 г. По состоянию на 01.01.2020 г. величина рыночного риска составляет 0,00 рублей.

В Банке установлены лимиты на операции, осуществляемые со следующими ценными бумагами: облигации (по номиналу, без НКД) – Министерство финансов Российской Федерации (ОФЗ, рег. номер: 26214RMFS) установленный лимит 25 000 000,00 руб. со сроком погашения в мае 2020 года.

Показатель склонности к риску	Фактическое значение на 01.01.2020 г.	Сигнальное значение	Предельное значение
Убытки (включая от изменения стоимости финансовых инструментов)	0	3%	5%

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска. Уровень рыночного риска оценивается как низкий.

Фондовый риск, Процентный риск

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов:

- диверсификация портфеля ценных бумаг, в том числе за счет установления системы лимитов;
- установление совокупных и индивидуальных лимитов по финансовым инструментам и контроль за их соблюдением.

Банк осуществляет оценку фондового риска по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентный риск, рассчитанный в отношении долговых ценных бумаг с целью определения величины рыночного риска, по состоянию на 01 января 2020 г. составляет 0,00 тыс. руб.

На 01.01.2020 г. данных для представления информации по объему и структуре портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (ОФЗ, Корпоративные облигации) нет.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам торгового портфеля Банка:

- долговых ценных бумаг, в том числе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;
- кредитных производных финансовых инструментов.

Процентный риск рассчитывается как сумма величин по формуле:

$$ПР = СПР + ОПР + ГВР(ПР),$$

где:

ПР - процентный риск;

СПР - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондируются ценные бумаги,

ОПР - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

ГВР(ПР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска.

Оценка фондового риска осуществляется кредитной организацией в отношении:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции:
 - а) первая дата, на которую может быть осуществлена конверсия в долевые ценные бумаги, наступит менее чем через 3 месяца, или следующая такая дата (в случае если первая уже прошла) наступит менее чем через 1 год;
 - б) доходность ценной бумаги составляет менее десяти процентов годовых;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовые индексы.

Позиция по базисному (базовому) активу, являющемуся фондовым индексом, включается в расчет фондового риска как длинная или короткая позиция, рассчитанная на основе произведения значения фондового индекса на дату расчета совокупной величины рыночного риска и стоимости его пункта, указанной в спецификации договора.

Размер фондового риска определяется по формуле:

$$ФР = СФР + ОФР + ГВР(ФР),$$

где:

ФР - фондовый риск;

СФР - специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

ОФР - общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг;

ГВР(ФР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска.

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах, и (или) драгоценных металлах.

Основными методами управления валютным риском являются: прогнозирование волатильности курса валют, установление и контроль за соблюдением внутренних лимитов на суммарную открытую валютную позицию (ОВП) по банку в целом, в разрезе валют и подразделений, контроль за соблюдением лимитов ОВП, устанавливаемых Банком России.

Валютный риск не входит в расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П, т.к. его величина открытой валютной позиции не превышает 2% капитала Банка.

В целях минимизации валютного риска разрабатывается система мер по снижению риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и(или) драгоценных металлов. Для управления валютным риском кредитная организация использует следующие подходы:

- Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;

- Ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним.

Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

9.3. Риск процентной ставки

Процентный риск — риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Этот риск влияет на доходы Банка, экономическую стоимость активов, обязательств и внебалансовые инструменты. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, оценке уровня процентной маржи и анализе причин ее изменения.

Банк признает следующие финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, которыми он может реально оперировать:

Активы:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- кредиты физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
- размещенные средства на межбанковском рынке;
- векселя, эмитированные сторонними предприятиями и организациями;

- процентные ценные бумаги (кроме векселей);

- аккредитивы;

Пассивы:

- вклады физических лиц, депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- привлеченные средства на межбанковском рынке;

- неснижаемые остатки на расчетных счетах клиентов;

- векселя Банка;

- депозитные сертификаты;

Внебалансовые:

- неиспользованные кредитные линии;

- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

Сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок по состоянию на 01 января 2020 года представлены в таблице по форме 0409127 в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У.

Номер строки	Наименование показателя	Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	173056
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1778	768706
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	7140636	90178
1.3.1	кредитных организаций	881336	18528
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего	1323833	1811
1.3.3	физических лиц, всего	4935467	69839
1.4	Вложения в долговые обязательства	23734	0
1.6	Прочие активы	0	29080
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	164862
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ			X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7166148	1225882
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ			
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5520065	708094
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	119958	707034
4.2.2	депозиты юридических лиц	564301	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	4835806	1060
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	45285
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	719815
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5520065	1473194

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска процентной ставки производится оценка изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов по

активам/пассивам, подверженным такому риску по форме 0409127 в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.
Российский рубль	19 786,32 тыс. руб.	-19 786,32 тыс. руб.
всего	18 476,71 тыс. руб.	-18 476,71 тыс. руб.

Сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в иных валютах в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Результат оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения доходности финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, на 200 базисных пунктов составляет 18 447 тыс. руб., что не превышает величину экономического капитала, выделенную на покрытие риска процентной ставки, установленную в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ООО Банк Оранжевый.

Без учета размещения недельного депозита в размере 450 млн. руб. и однодневного депозита в размере 330 млн. руб. в Центральный Банк РФ и и однодневного межбанковского кредита в размере 100 млн. руб. в ПАО "Банк "Санкт-Петербург" изменение чистого процентного дохода составило бы 1 585 тыс. руб.

9.4. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказ информационных и иных систем либо влияние на деятельность кредитной организации внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Объектом операционного риска выступает любой финансовый инструмент, процесс, вид деятельности в рамках направления деятельности, при выполнении и управлении которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (в т.ч. финансовые потери), ухудшение процесса управления финансовыми потоками или качества управленческих технологий Банка.

Операционный риск измеряется вероятностью наступления события и величиной потерь при наступлении этого события. В Банке действует система сбора сведений о выявленных случаях операционных потерь с ведением аналитической базы данных. Данные анализируются, вырабатываются конкретные рекомендации. Информация регулярно предоставляется руководству Банка.

Процедуры по управлению операционным риском:

- **Процедура выявления и идентификации операционного риска.**

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин операционного риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. С целью выявления всех существенных потенциальных рисков в Бизнес-процессах Банка, а также в новых видах деятельности Банка, структурными подразделениями на постоянной основе проводится самоанализ Бизнес-процесса. Рисковые события в Банке выявляются структурными подразделениями в рамках собственной деятельности и в рамках процедур внутреннего контроля. Управление риск-менеджмента осуществляет выявление рисков событий в ходе самостоятельных проверок.

- **Сбор данных и регистрация информации о реализованных рисковых событиях операционного риска.**

По фактам выявленного рисковог о события, а также выявление потенциального риска в рамках самоанализа Ответственные подразделения предпринимают все возможные меры для минимизации операционных потерь, разрабатывают планы по минимизации условий возникновения аналогичных рисков о событий/ факторов риска в будущем и информируют Управление риск-менеджмента не позднее рабочего дня следующего за днем обнаружения рисковог о события по корпоративной электронной почте. Управление риск-менеджмента запрашивает всю необходимую информацию от структурных подразделений с целью анализа выявленных рисков о событий в их деятельности с установлением срока представления информации на запрос.

При получении от сотрудников Банка сообщения о реализации события операционного риска сотрудник Управления риск-менеджмента заносит в Базу данных «Операционные риски» информацию о факте реализации события операционного риска.

• **Оценка Операционного риска.**

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

По рисковому событию производится количественная (в рублях) и/или качественная оценка операционных потерь.

Проведение оценки операционных потерь по рисковому событию осуществляется в несколько этапов: первичная оценка, переоценка и окончательная оценка.

Управление операционным риском направлено на предупреждение и снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов. Для этого Банк разделяет полномочия сотрудников, всесторонне регламентирует бизнес-процессы, ведет внутренний контроль за соблюдением порядка совершения операций и лимитной дисциплиной, принимает комплексные меры по обеспечению информационной безопасности и непрерывности деятельности, совершенствует автоматизированные системы и аппаратные средства и пр.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска в Российской Федерации применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и участвующем в расчете нормативов достаточности капитала, за 2019 г. составляет 89 615 тыс. руб. (за 2018 г. - 85 054 тыс. руб.; за 2017 г. - 80 112 тыс. руб.).

Для целей оценки совокупного уровня операционного риска Банком используется методика расчета операционного риска в соответствии с Базовым индикативным подходом. Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию **на 01 января 2020 года**:

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	89615	85054
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	597430	567026
чистые непроцентные доходы	492226	432504
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	105204	134522
	3	3

Управление риск-менеджмента формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала на регулярной основе.

Ответственный сотрудник Управления риск-менеджмента формирует и предоставляет на ежемесячной основе Начальнику Управления риск-менеджмента Отчет об уровне операционного риска.

Ежемесячно сотрудник Управления риск-менеджмента формирует и предоставляет Правлению Банка Отчет об уровне операционного риска, по окончании квартала в Отчет входит Отчет по правовому риску за отчетный квартал.

Ежеквартально Ответственный сотрудник Управления риск-менеджмента формирует и предоставляет Правлению Банка и Совету Директоров Сводный отчет об уровне операционного риска, в который входит Отчет по правовому риску.

Раз в год производится оценка уровня достаточности капитала с учетом операционного риска на основании «Положения о порядке расчета размера операционного риска» № 652-П от 03.09.2018 г.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Управлением риск-менеджмента Совету директоров (наблюдательному совету) и Правлению Банка ежегодно.

Банк не применяет продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).

- **Минимизация операционного риска.**

В целях ограничения операционного риска/исключения из деятельности недопустимого риска Банк предусматривает развитие комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К таким мерам могут относиться:

- уклонение от риска (полный отказ или запрет банковских операций, процессов или технологий, с которыми связан недопустимый для Банка риск);
- передача риска (страхование (имущественное страхование; личное страхование); передача риска другой стороне (контрагенту, клиенту);
- сокращение объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения операционного риска до допустимого уровня;
- установление лимитов на объемы операций, подверженных операционному риску;
- стандартизация нормативной и правовой базы;
- принятие риска (готовность Банка принять возможные потери в рамках установленного лимита потерь, с соответствующей процедурой контроля соблюдения лимита);
- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль соблюдения установленных процедур, сделок (операций);
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (архивирование информации, хранение резервных копий баз данных; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий и т.д.);
- установление дополнительных форм (способов) контроля;
- расследование рискованных событий;
- подбор и аттестация персонала.

В целях снижения уровня Остаточного риска структурные подразделения Банка могут использовать следующие методы:

- передача операционного риска (аутсорсинг);
- принятие и контроль Источников (факторов) риска;
- проведение комплекса мероприятий, снижающих операционные потери и Потенциальные риски Банка или негативное влияние Источников (факторов) риска;
- проведение дополнительного обучения работников, в т.ч. по вопросам, касающимся соблюдения законодательства РФ, нормативных актов и внутренних нормативных документов Банка, соблюдения обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики, соблюдения договорных обязательств Банка, и пр.;
- внедрение мер по стимулированию работников к применению при исполнении своих должностных обязанностей мер, направленных на предупреждение и минимизацию возможных операционных потерь.

С целью минимизации негативного воздействия реализации рискованных событий на финансовые результаты Банка, для Ожидаемых потерь в Банке создаются резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

- **Мониторинг операционного риска.**

Мониторинг операционного риска проводится на постоянной основе в целях предупреждения повышения уровня операционного риска Управлением риск-менеджмента, путем регулярного анализа деятельности структурных подразделений Банка, а также путем регулярного изучения статистических показателей деятельности Банка.

Руководство Банка и сотрудники всех структурных подразделений должны в своей работе осуществлять мероприятия, направленные на недопущение наступления событий операционного риска.

9.5. Риск ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности, установленный Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") в связи с чем не заполняется форма Раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У.

Приоритетной целью управления ликвидностью в Банке является минимизация реализации риска потери ликвидности в различной временной перспективе, заключающегося в невозможности своевременно выполнить свои обязательства, в т. ч. в случае восполнения ликвидности Банка за счет реализации активов на невыгодных для Банка условиях.

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Банк учитывает основные внешние и внутренние факторы возникновения риска потери ликвидности.

К внешним факторам относятся те факторы, управление которыми находится вне сферы контроля Банка, изменение которых может отразиться на ликвидности Банка:

- социально-политические – изменение социально-политической обстановки в России и в других странах, возникающее в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, стихийных бедствий и т.п.;
- экономические – обострение экономического кризиса, сокращение ликвидности на финансовых рынках, существенное падение котировок на фондовых рынках, неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, неплатежеспособность контрагентов, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.п.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам погашения;
- низкая диверсификация пассивов (высокая зависимость величины пассивов от одного рынка или небольшого числа партнеров);
- несоблюдение установленных лимитов совершения операций;
- реализации кредитного, процентного, операционного, валютного риска, а также риска потери деловой репутации или иных рисков, присущих банковской деятельности;
- значительные просчеты при планировании и реализации инвестиционных, технологических и иных проектов.

Методы управления риском ликвидности:

- анализ состояния ликвидности и принятие решений по обеспечению обоснованного и контролируемого уровня совокупной рублевой и валютной ликвидности;
- координация действий подразделений Банка по соблюдению утвержденных лимитов избытка/дефицита ликвидности;
- подготовка и реализация плана мероприятий Банка в условиях возникновения кризисной ситуации в отношении ликвидности;
- установление лимитов активно-пассивных операций Банка в разрезе инструментов, видов операций, филиалов и подразделений и контроль за соблюдением установленных лимитов;
- установление лимитов на вложения в ценные бумаги;
- установление лимитов на остатки на корреспондентских субсчетах и лимитов остатков наличных денежных средств в филиале.

Показатель склонности к риску	Фактическое значение на 01.01.2020	Сигнальное значение	Предельное значение
Норматив текущей ликвидности НЗ%	122,036%	58%	55%
Максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения без учета внебалансовых обязательств тыс. руб	Прогнозируемый максимальный разрыв между активами и обязательствами на срок «до востребования и на 1 день» - 72 млн. руб. Накопительный разрыв – 373 млн. руб.	На сроке «до востребования и на 1 день» -750 млн. руб. без учета внебалансовых обязательств. Накопительный разрыв между активами и обязательствами на сроках востребования и погашения до одного года не может превышать 1 300 млн. руб.	На сроке «до востребования и на 1 день» -850 млн. руб. без учета внебалансовых обязательств. Накопительный разрыв между активами и обязательствами на сроках востребования и погашения до одного года не может превышать 1 500 млн. руб.

В отчетном периоде отсутствовали факты задержки платежей по поручениям клиентов. Тенденция к ухудшению значений нормативов ликвидности, приближающая их к предельно допустимым значениям, не наблюдается. Ресурсная база независима от рынка межбанковских кредитов и средств, получаемых от проведения операций с Банком России.

Установленные показатели склонности к риску за отчетный период не нарушались.

Банк не относится к числу кредитных организаций, который обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

Количественная оценка риска ликвидности производится Банком с использованием данных отчетной формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Риск ликвидности признан значимым риском для Банка.

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности (например, легкорезализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам).

Сведения об активах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2020 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	930205	930205	930205	930205	930205	930205	930205	930205	930205	930205

1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	20321	20490	196008	220248	336603	854659	1359760	1711964	2231508	5925895
3.1. II категории качества	1793	1962	77311	101506	217614	734905	1238884	1590263	2108375	5801732
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	23734	23734	23734	23734
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	3659	3659	3659	3659	3659	3659	3659	3659	3659	3659
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	954185	954354	1129872	1154112	1270467	1788523	2317358	2669562	3189106	6883493

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

Сведения о пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2020г.:

ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	846257	846357	863555	1051883	1081465	1401764	2100217	2380838	2550399	6228159
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	49808	49808	49808	49808	49808	49808	49808	49808	49808	49808
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	301543	301643	304694	333869	335310	536731	1209635	1468225	1632496	5119145

9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	6903	6903	6903	6984	6984	7632	20390	20514	21206	31723
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	35183	35183	35183	35183	35569	43982	43982	43982	43982	45398
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	881440	881540	898738	1087066	1117034	1445746	2144199	2424820	2594381	6273557
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	221713	221713	221713	221713	221713	221713	221713	221713	221713	221713

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01.01.2020:

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-148968	-148899	9421	-154667	-68280	121064	-48554	23029	373012	388223
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-16.9	-16.9	1.0	-14.2	-6.1	8.4	-2.3	0.9	14.4	6.2

По строке 14 указан избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный как разность итогов по строке 7 и итоговой суммы строк 12 и 13. При этом дефицит ликвидности показывается со знаком "минус". По строке 15 приводится процентное соотношение избытка (дефицита) ликвидности (строка 14) к общей сумме обязательств (строка 12).

Дефицит ликвидности на горизонте до 30 дней обусловлен объемом неиспользованных лимитов открытых кредитных линий. Вместе с тем, принимая во внимание стандартный уровень удержания депозитного портфеля на уровне 70-75% за счет сервисной работы с клиентами, своевременного информирования и акционных предложений для действующей базы вкладчиков, амортизация депозитного портфеля на указанном сроке будет замещена новым депозитным портфелем.

Рост избытка ликвидности на горизонте свыше 30 дней связан с существенным объемом амортизации кредитного портфеля. Принимая во внимание тот факт, что Банк осуществляет кредитование юридических лиц преимущественно до года, амортизация кредитного портфеля в 4 кв. 2020 года будет замещена новым кредитным портфелем в рамках действующей бизнес-модели Банка.

10. Информация об операциях со связанными сторонами Банка

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений а не только их юридическая форма. В соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Банк выделяет следующие категории связанных сторон:

- участники Банка;

- ключевой управленческий персонал к которому относятся члены совета директоров, Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер;
- прочие связанные стороны к которым относятся организациями находящимися под контролем участников Банка, а также близкие родственники участников – физических лиц и ключевого управленческого персонала.

Информация об операциях с участником Банка являющимся членом Совета директоров отражена в составе категории «участники Банка».

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, находящимися под контролем участников Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, арендные операции. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Существенных отличий условий привлечения и размещения от общих условий для сторонних клиентов нет. Сроки привлечения и размещения, наличие обеспечения определяется в соответствии со стандартными условиями программ кредитования или привлечения вкладов и депозитов. По размещенным средствам просроченные суммы отсутствуют.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (средняя контрактная процентная ставка: 20-22%)	0	1 421	0
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	0	-14	0
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 31 декабря	0	-9	0
Корректировка, увеличивающая или уменьшающая стоимость актива	0	8	0
Неиспользованные кредитные линии	0	1 664	0
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	0	-12	0
Средства клиентов – текущие расчетные счета юридических лиц (процентная ставка: 0%)	26 103	0	38 140
Средства клиентов – срочные депозиты юридических лиц (процентная ставка: 0,25%-7,25%)	0	0	203 000
Средства клиентов – текущие счета физических лиц депозиты до востребования (процентная ставка: 0%-6%)	6 028	2 347	1 135
Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (процентная ставка: 3,5%-10% по рублевым вкладам 0,1%-1,75% - по валютным вкладам)	1 512	8 626	488
Прочие обязательства (арендная плата)	0	0	8 119

Общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	15 411	0
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение периода	0	-15 275	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	269	0
Процентные расходы	-6 515	-495	-2 640
Комиссионные доходы	541	363	1 430
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	737	130	1
Прочие расходы: арендная плата обслуживание помещений лицензионный платеж кэш-бэк командировочные расходы и прочее	-10	-50	-86 542

Для сопоставимости данных далее указаны остатки за 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (средняя контрактная процентная ставка: 20-22%)	0	698	0
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	0	-4	0
Неиспользованные кредитные линии	0	1 994	0
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	0	-11	0
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений лицензионный платеж)	0	0	3 996
Средства клиентов – текущие расчетные счета юридических лиц (процентная ставка: 0%)	12 227	0	90 389
Средства клиентов – срочные депозиты юридических лиц (процентная ставка: 0,25%-7,25%)	75 000	0	0
Средства клиентов – текущие счета физических лиц депозиты до востребования (процентная ставка: 0%-6%)	5 266	2 020	5 721

Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (процентная ставка: 3,5%-10% по рублевым вкладам 0,1%-1,75% - по валютным вкладам)	19 131	2 871	4 119
Прочие обязательства (арендная плата)	0	0	8 387
Субординированный депозит (процентная ставка: 9,5%)	55 000	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	245	2
Процентные расходы	-6 029	-287	-1 625
Комиссионные доходы	1 185	676	1 120
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	737	130	1
Прочие расходы: арендная плата обслуживание помещений лицензионный платеж кэш-бэк командировочные расходы и прочее	-6	-799	-95 161

Общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	14 895	150
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение периода	0	-15 204	-150

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании связанные с собственник ами
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	15 000	0
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение периода	0	-19 975	0

11. Информация о системе оплаты труда

Информация о выплате (вознаграждения) управленческому персоналу (УП), в общем объеме вознаграждений по Банку

Управленческий состав Банка (УП) включает в себя – руководители департаментов, управлений, директора филиала, главный бухгалтер и их заместители (в том числе филиала), лица (сотрудники) наделенные правом (полномочиями) по принятию управленческих решений в Банке.

Члены Правления ООО Банк Оранжевый, в том числе Председатель Правления не владеют долями в Уставном капитале Банка. Операции со связанными сторонами в отчетном году не повлияли на финансовую устойчивость Банка. Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Общим собранием участников.

Информация о размере вознаграждений за 2019 год

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	20
2		Всего вознаграждений, из них:	20171	24285
3		денежные средства, всего, из них:	20171	24285
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	1	4
10		Всего вознаграждений, из них:	1800	383
11		денежные средства, всего, из них:	1800	383
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		

15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		21971	24668

Информация о размере вознаграждений за 2018 год

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	2	3		
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	11
2		Всего вознаграждений, из них:	19604	18705
3		денежные средства, всего, из них:	19604	18705
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	2	2
10		Всего вознаграждений, из них:	115	287
11		денежные средства, всего, из них:	115	287
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		

15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
Итого вознаграждений			19719	18992

Информация о фиксированных вознаграждениях за 2019 год

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	6	20171	0	0	1	1800	1800
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	20	24285	0	0	8	160	160

Информация о фиксированных вознаграждениях за 2018 год

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	6	19604	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	11	18705	0	0	1	250	250

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях за 2019 год

Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения за 2019 год в форме вознаграждения «Денежные средства» членам исполнительных органов составляет в общей сумме 1 416 тыс. руб. За 2018 год невыплаченных отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений не было.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита.

В Банке утверждено «Положение об оплате труда сотрудников ООО Банк Оранжевый» и «Положение о формировании переменной части заработной платы», в котором регламентированы используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

Действующим положением предусмотрено формирование фиксированной (оклад) и не фиксированной части оплаты труда (переменной). Формирование переменной части заработной платы в Банке осуществляется по подразделениям Банка, в зависимости от достижения целей, поставленных перед подразделениями. Результаты деятельности подразделений оцениваются с помощью соответствующих ключевых показателей деятельности.

Расчет переменной части заработной платы привязан к проценту от маржи, и достигнутому финансовому результату в целом по банку или по подразделению (в виде маржинального дохода) и показателям деятельности подразделений, которые корректируют размер переменной части заработной платы в большую или меньшую сторону. При определении показателей деятельности учитываются зоны ответственности подразделений и их возможность влиять на те или иные результаты деятельности.

Также для определения переменной части заработной платы подразделений Банка предусмотрено применять качественный метод оценки (как корректирующий коэффициент), когда работу подразделения оценивает вышестоящий руководитель или руководитель подразделения, получающего итоги работы оцениваемого подразделения.

Сроки выплаты премиальной части вознаграждения привязаны к сроку выплаты фиксированной части вознаграждения (т.е. выплачивается ежемесячно/ежеквартально) или, если сотрудник относится к группе сотрудников «Правление», по итогам года.

Размер переменной части заработной платы членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности определен с учетом рисков, принимаемых банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей работниками банка. Для исполнения требований, перечень работников, принимающих риски и не относящихся к членам исполнительных органов Банка, устанавливается Приказом Председателя Правления.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, установлена отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Для переменной части заработной платы подразделений, осуществляющих внутренний контроль, аудит и управление рисками, обеспечена независимость от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. При этом переменная часть заработной платы указанных подразделений может зависеть от финансового результата Банка в целом.

Переменная часть заработной платы работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, аудит и управление рисками, учитывает качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях банка.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, аудит и управление рисками оклады составляют не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений.

Все выплаты текущего отчетного периода были произведены денежными средствами, невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не применялось.

12. Влияние ситуации распространения коронавируса на дальнейшую деятельность банка

В период подготовки настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности возникли существенные негативные явления в мировой экономике и в России, обусловленные объявленной пандемией коронавируса, текущей ситуацией на мировых финансовых рынках, а также возросшей волатильностью курса национальной валюты и фондового рынка.

В связи с этим руководство ООО Банк Оранжевый признает наличие существенной неопределенности, обусловленной возможным негативным влиянием на финансовое положение клиентов, контрагентов и организации в будущем. С учетом выбранной Стратегии развития Банка, ориентированной на доходы от кредитования физических и юридических лиц, вышеуказанные обстоятельства могут сказаться негативно на деятельности Банка.

В настоящее время указанные обстоятельства не оказывают негативного влияния на текущее финансовое положение банка. Банк обладает большим запасом ликвидности, которая позволит исполнить полностью и в срок все обязательства даже в ситуации стрессового оттока ликвидности без дополнительного привлечения ресурсов. Фондовый риск у банка отсутствует.

С целью минимизации возможных потерь и повышения устойчивости Банка разработан план антикризисных мероприятий, направленный на поддержание качества кредитного портфеля, снижение уровня кредитного риска и недопущение роста просроченной задолженности.

По результатам проведенной экспресс-оценки областей деятельности и операций Банка, подверженных наибольшему риску в связи с наличием существенной неопределенности отмечено следующее:

- в составе кредитного портфеля юридических лиц доля клиентов, работающих в отраслях, определенных Правительством РФ как наиболее пострадавшие, составляет 14%, средняя сумма кредита 9 млн. рублей;

- рыночный риск, включая фондовый, процентный и валютный, оценивается как низкий в связи с тем, что объем ценных бумаг на балансе незначителен и полностью сформирован за счет вложений в облигации федерального займа, эмитентом которых является Министерство Финансов РФ, имеющих постоянный купонный доход и срок погашения данного вида облигаций - май 2020 год. Объем активов, подверженных валютному риску, минимален, уровень валютного риска не превышает 0,2%;

- полностью обеспечено непрерывное функционирование Банка с учетом предоставления удаленного доступа и обеспечения наличия на рабочих местах минимального количества сотрудников;

- Банк обладает значительным запасом ликвидности для осуществления ежедневных операций, размещая временно свободные средства в краткосрочные депозиты Банка России;

- собственник Банка готов оказывать банку финансовую помощь при возникновении необходимости.

Банком организовано проведение дополнительной количественной и качественной оценки возможного роста значимых банковских рисков для выработки эффективных мер обеспечения финансовой стабильности в будущих периодах предусматривающей, в частности:

- прогнозирование значений нормативов достаточности капитала с учетом плановых потоков выдачи и погашения задолженности,

- прогнозирование состояния ликвидности путем стресс-тестирования на периодической основе не реже 1 раза в 2 недели,

- ограничение объемов выдачи новых кредитов до снижения уровня неопределенности,

- проведение переговоров на предмет усиления залогового обеспечения;

- проведение встреч с клиентами, осуществляющими свою деятельность в отраслях, подверженных наиболее высокому риску с целью получения оперативных данных о дальнейших планах функционирования и результатов стресс-тестирования на предмет устойчивости в текущей ситуации,

- организация постоянного мониторинга отраслевых рисков заемщиков в условиях влияния текущей экономической ситуации на их деятельность, корректировка оценки кредитных рисков, выработка мер по погашению проблемной задолженности,

- оптимизация банковских продуктов привлечения средств клиентов,

- организация работы по предоставлению отсрочки погашения кредитов и процентов,

- организация ежемесячной оценки кредитного риска путем проведения ежемесячного стресс-тестирования.

В рамках сохранения благоприятного эпидемического положения внутри банка приняты следующие меры:

- перевод на удаленную работу сотрудников Банка с учетом производственных возможностей;
- информирование клиентов по всем каналам ДБО и на сайте Банка о работе Банка в период пандемии коронавируса;
- проведение профилактических мер при кассовом обслуживании клиентов с учетом рекомендаций Банка России;
- проведение профилактических мер в офисах Банка с учетом рекомендаций Роспотребнадзора.

Руководство банка намерено при необходимости расширять перечень мер, обеспечивающих обеспечить сохранение принципа непрерывной деятельности.

В соответствии с принципом непрерывности деятельности, ООО Банк Оранжевый будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата составления



О. В. Казанская

В. В. Елисева

30 марта 2020

