ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ
за 2020 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 19

5.1. Денежные средства и их эквиваленты 19

5.2. Чистая ссудная задолженность 21

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, активы в форме права пользования 24

5.4. Прочие активы 27

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 2020 год 30

6.1. Процентные доходы и процентные расходы 30

6.2. Комиссионные доходы и расходы 31

6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения по видам активов: 32

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами 33

6.5. Прочие операционные доходы и расходы 34

6.6. Возмещение (расход) по налогам 36

Налог на прибыль 36

6.7. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов 37

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, об изменениях в капитале и сведениях об обязательных нормативах 37

8. Информация об управлении капиталом Банка 39

9. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу 40

21

В Банке действуют внутренние документы, регламентирующие порядок совершения операций, подверженных рискам. За совершением любой операции, подверженной рискам, осуществляется текущий, дополнительный и последующий контроль. 40

Система управления рисками в Банке определяется «Стратегией управления рисками и капиталом ООО Банк Оранжевый», утвержденной Советом Директором 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. 40

9.1. Кредитный риск 43

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов 53

Оценка уровня риска концентрации 53

Кредитный риск контрагента 54

Требования (обязательства) кредитной организации, подверженные риску секьюритизации 54

Расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам 64

9.2. Рыночный риск 68

9.3. Риск процентной ставки 72

9.4. Операционный риск 74

9.5. Риск ликвидности 77

10. Информация об операциях со связанными сторонами Банка 80

11. Информация о системе оплаты труда 83

12. Влияние ситуации распространения коронавируса на дальнейшую деятельность банка 88

22

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 помещение 13-Н.

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

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге.
По состоянию на **01 января 2021 года** Банк имеет 1 филиал в г. Москва и 1 дополнительный офис:

- Дополнительный офис «на Московском».

С 29.05.2020 года внутреннее структурное подразделение Банка – Дополнительный офис №3, расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, Комендантский пр., д.21, к.1, лит. А в связи с проводимыми организационно-штатными изменениями, а также с целью оптимизации хозяйственной деятельности был закрыт.

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 2021 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 2020 года.

Наименование иностранной валюты	31.12.2020	31.12.2019
Доллар США	73.8757	61.9057
Евро	90.7932	69.3406

В состав годовой отчетности за 2020 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО Банк Оранжевый сообщает, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год будет раскрыта на официальном сайте кредитной организации (электронный адрес: www.bankorange.ru) в соответствии со сроками, уставленными 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 01.01.2021 года Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия Центрального Банка России №1659 на осуществление банковских операций и сделок (базовая);

ООО Банк Оранжевый входит в Систему страхования вкладов, является Ассоциированным членом 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 2021 года:

На 01.01.2020 г	284 537 (Двести восемьдесят четыре миллиона пятьсот тридцать семь) тысяч рублей.
На 01.01.2021 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 2021 года**:

Наименование участника	**01.01.2021г.**	**Доля в УК**	**01.01.2020г.**	**Доля в УК**
Патенко Станислав Викторович	126803	44,56%	126803	44,56%
ООО «Терра»	157734	55,44%	157734	55,44%

Состав Совета директоров по состоянию на 01 января 2021 года включает:

Председатель Совета директоров	Патенко Станислав Викторович
Член Совета директоров	Голышкин Андрей Валерьевич
Член Совета директоров	Мусиенко Эдуард

С 06.05.2020 года досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров ООО Банк Оранжевый Галицкой Валентины Валериановны.

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.

С 21.04.2020 года Казанская Ольга Владимировна назначена на должность Председателя Правления ООО Банк Оранжевый в соответствии с полученным согласованием Центрального банка РФ и на основании решения Совета Директоров от 21.04.2020 №21/04/2020.

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 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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в течение 1 квартала 2020 года. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Во 2, 3 квартале 2020 года правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Третий квартал 2020 года характеризуется событиями, имеющими разнонаправленное влияние на функционирование Банка. В начале 2020 года Российский рынок акций, повторяя динамику развитых и развивающихся рынков, демонстрирует снижение, связанное с уходом инвесторов из рискованных активов на фоне распространения эпидемии коронавируса в Китае. Негативная динамика рынка акций может повлечь за собой снижение размера выручки Общества от оказания услуг.

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с

высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

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.

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

За отчетный период основным и приоритетным направлением деятельности Банка оставалось корпоративное кредитование, кредитование физических лиц и продажа кредитного портфеля розничных клиентов (автокредиты) другим игрокам рынка.

Работающие активы Банка на 01.01.2021 составили 5 641 млн. руб., за 2020 год произошло снижение уровня показателя на 2%.

Основные изменения в структуре работающих активов за отчетный период определяются:

- Снижением остатка ссудной задолженности юридических лиц

За 2020 год снижение уровня остатка по данному направлению деятельности Банка составил 15%. При этом доля кредитного портфеля юридических лиц в общей структуре работающих активов на 01.01.2021 года составила 20%;

- Снижением остатка ссудной задолженности физических лиц

Объем кредитного портфеля розничных клиентов (включая права требования по ранее приобретенному портфелю автокредитов) составил на 01.01.2021 года - 3 101 млн. руб., что соответствует снижению уровня показателя на 12% с начала года;

- Увеличением среднедневных остатков краткосрочного размещения свободной ликвидности Банка.

Автокредитование продолжает оставаться одним из основных направлений бизнеса Банка. Портфель автокредитов на 01.01.2021 года составил 2 632 млн. руб. (включая автокредиты, ранее приобретенные по договорам цессии), что соответствует 85% от общего объема размещенных средств розничным клиентам.

Общий объем срочных обязательств и обязательств до востребования на 01.01.2021 составил 5 625 млн. руб., за 2020 год произошло снижение уровня показателя на 2%.

В структуре привлеченных средств Банка продолжают преобладать средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, объем которых на 01.01.2021 составил 4 668 млн. руб. Доля пассивов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме привлеченных пассивов на протяжении отчетного периода колебалась относительно показателя 79-83%, с существенным преобладанием в своем составе срочных депозитов физических лиц. В структуре привлеченных средств юридических лиц, объем которых на 01.01.2021 года составил 920 млн. руб., доли средств на расчетных и депозитных счетах составляют 53% и 47% соответственно.

С учетом текущей ситуации, связанной с распространением новой коронавирусной инфекции, за 2020 г произошло несущественное снижение уровня показателей. При этом, Банк продолжает активную деятельность в рамках выбранной стратегии и формирует для клиентов

комплексные предложения, включающие как традиционные банковские, так и консалтинговые и сервисные услуги.

В отчетном периоде основными источниками формирования финансового результата Банка являлись процентная маржа по операциям кредитования и цессионным сделкам по продаже кредитного портфеля розничных клиентов другим игрокам рынка.

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 2020 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 N 4938-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей. Остатки в иностранной валюте пересчитаны по официальному курсу Банка России, установленному с 31 декабря 2020 года.

Общие принципы бухгалтерского учета операций остались неизменными по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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.(c) 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 несущественной 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 взноса 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. 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.

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 заболеваниях». 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 отчётности связаны с отражением хозяйственных расходов Банка, относящихся к отчетному периоду, начислением налогов, включая текущий и отложенный налог на прибыль по итогам отчетного 2020 года, отражением активов в форме права пользования, а также корректировками по ссудной задолженности, резервам и корректировками резервов.

Номер счета		Входящие остатки	Обороты по отражению событий после отчетный даты (СПОД)		Исходящие остатки с учетом СПОД
первого порядка	второго порядка	на 01.01.2021	По дебету ИТОГО	По кредиту ИТОГО	
АКТИВ					
106	10610	715	0	320	395
302	30233	2067	0	69	1998
303	30302	202859	27	0	202886
303	30306	70237	3861682	0	3931919
455	45523	25599	55048	300	80347
458	45820	506	6316	0	6822
459	45920	692	5531	0	6223
474	47423	88797	148	1	88944
474	47427	48896	0	184	48712
474	47447	38714	3285	65	41934
474	47465	770	1013	0	1783
603	60310	193	0	4	189
603	60312	4570	308	2626	2252
603	60314	163	0	27	136
603	60323	4311	36	0	4347
608	60804	259999	0	8949	251050
608	60807	0	8949	8949	0
617	61702	796	825	0	1621
617	61703	5747	0	763	4984
706	70606	3361459	0	3361459	0
706	70608	885075	0	885075	0
706	70611	4341	0	4341	0
706	70616	2948	0	2948	0
707	70706	0	3482994	3482994	0

707	70708	0	885075	885075	0
707	70711	0	4436	4436	0
707	70716	0	3711	3711	0
708	70802	0	4371408	4353492	17916
ПАССИВ					
302	30232	1	0	689	690
303	30301	202859	0	27	202886
303	30305	70237	0	3861682	3931919
455	45515	165982	2794	102	163290
458	45818	166210	342	3677	169545
459	45918	37386	822	658	37222
474	47422	2816	9688	14429	7557
474	47425	59236	10	148	59374
474	47426	9468	0	64	9532
474	47441	0	189	189	0
474	47452	4348	0	68204	72552
474	47466	31374	0	1	31375
603	60301	566	0	95	661
603	60305	14110	0	2854	16964
603	60311	5489	8120	19173	16542
603	60322	0	0	14	14
603	60324	5804	850	21	4975
603	60335	3723	250	0	3473
603	60349	829	1079	250	0
608	60805	50601	1792	0	48809
608	60806	208613	8949	8254	207918
615	61501	0	0	74	74
617	61701	715	320	0	395
706	70601	3352968	3352968	0	0
706	70603	907428	907428	0	0
707	70701	0	3457955	3457955	0
707	70703	0	907428	907428	0

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.

Информация о характере и величине существенных ошибок

В отчетном периоде ошибок, требующих внесения исправлений в отчётность, 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 недополученный 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 Плане 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 2020 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»

Справочно в таблице 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**

Статьи бухгалтерского баланса	**на 01.01.2020 до изменений**	**изменения**	**на 01.01.2020 после изменений**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	270 983	285 550	556 533
Прочие активы			
Прочие обязательства	0		328 302

Указанные изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия с 1 января 2020 года МСФО (IFRS) 16, были применены перспективно и не нашли свое отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год.

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

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2021 г.	**на 01.01.2020 г.**
Наличные средства	**148,905**	**173,056**
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	**329,953**	**393,721**
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	**152,433**	**149,316**
-Российской Федерации	152,433	149,309
-других странах	0	7
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях	0	0

Прочие средства в кредитных организациях	**271,172**	**214,112**
Итого	**902,463**	**930,205**

Общий объем денежных средств и их эквивалентов за отчетный период увеличился на 27 742 тыс. рублей.

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

наименование банка корреспондента	**на 01.01.2021 г.**	**на 01.01.2020 г.**
ОАО "Сбербанк России"	1,434	2,570
ПАО РОСБАНК	150,810	146,648
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	2	9
НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	61	31
АО Банк "Киви" (бывш. ООО НКО "Рапида")	126	49
НКО "Межбанковский кредитный союз" ООО	0	2
Итого в кредитных организациях Российской Федерации	**152,433**	**149,309**
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	-	7
Итого в кредитных организациях других стран	**-**	**7**

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.

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 с учетом корректировок резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Объем чистой и приравненной к ней задолженности за рассматриваемый период составил 5 259 190 тыс. рублей. Одной из основных причин уменьшения стало снижение собственного розничного и корпоративного кредитного портфеля.

	на 01.01.2021 г.	на 01.01.2020 г.
Депозиты в Банке России	**1,000,000**	**780,000**
Межбанковские кредиты и депозиты	422,111	118,528
Резерв под обесценение	0	0
Итого межбанковские кредиты и депозиты	**422,111**	**118,528**
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1,115,795	1,308,389
- предоставленные юридическим лицам	1,108,821	1,305,234
- предоставленные индивидуальным предпринимателям	6,974	3,155
Резерв под обесценение	-44,579	-74,432
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	538	226
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	**1,071,754**	**1,234,183**
Прочие размещенные средства	5,315	1,831
Резерв по обесценение	-14	-18
Итого прочие размещенные средства	**5,301**	**1,813**
Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	37,830	23,451
Резерв под обесценение	-4,216	-1,172

Итого требования по сделкам с отсрочкой платежа	**33,614**	**22,279**
Кредиты, предоставленные физическим лицам	**3,101,309**	**3,529,029**
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	1,154
ипотечные ссуды	96,964	129,174
автокредиты, в т.ч.:	2,632,413	2,814,292
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	*486,256*	*215,598*
иные потребительские ссуды	371,932	584,409
Резерв под обесценение	- 418,928	- 339,784
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	27,403	- 12,919
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	**2,709,784**	**3,176,326**
Проценты начисленные	**99,087**	**72,698**
Резерв под проценты РСБУ	**- 40,816**	**- 36,394**
Резерв под проценты МСФО	**-29,452**	**- 27,237**
Корректировка стоимости финансового инструмента	**-19,407**	**16,833**
Всего чистая ссудная задолженность	**5,251,976**	**5,359,029**

Чистая ссудная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.01.2021 года составила **1,071,754** рублей и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2020 года уменьшилась на 13,16 %.

Чистая ссудная задолженность по кредитам физических лиц на 01.01.2021 года составила **2,709,784** рублей и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2020 года уменьшилась на 14,69 %, главным образом за счет погашения жилищных, ипотечных и иных потребительских кредитов.

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

	на 01.01.2021 г.	**на 01.01.2020 г.**
оптовая и розничная торговля	235,050	391,031
строительство	403,299	445,162
обрабатывающие производства	325,517	351,303
финансовый лизинг	-	34,145

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	15,000
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	12,089	26,674
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
деятельность профессиональная, научная и техническая	39,991	20,660
транспорт связь, информация и связь	71,665	8,934
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	22,597	12,767
прочие виды деятельности	5,587	2,713
Итого	**1,115,795**	**1,308,389**

К прочим видам деятельности отнесены организации, занимающиеся деятельностью частных охранных служб, в сфере здравоохранения и другие.

Структура кредитов физическим лицам за отчётный период выглядит следующим образом:

	на 01.01.2021 г.	**на 01.01.2020 г.**
Кредиты, предоставленные физическим лицам	**3,101,309**	**3,529,029**
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	1,154
ипотечные ссуды	96,964	129,174
автокредиты, в т.ч.:	2,632,413	2,814,292
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	*486,256*	*215,598*
иные потребительские ссуды	371,932	584,409
Резерв под обесценение	- 422,988	- 339,784
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	31,463	- 12,919
Итого чистая ссудная задолженность	**2,709,784**	**3,176,326**

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

Срок погашения	**Сумма на 01.01.2021 г.**	**Уд.вес %**	**Сумма на 01.01.2020 г.**	**Уд.вес %**
До 30-ти дней	154,466	3.7%	133,230	2.8%
От 31 до 180 дней	413,497	9.8%	523,881	10.8%
От 181 до 1 года	527,510	12.5%	533,521	11.0%
Свыше 1 года до 3-х лет	258,391	6.1%	387,990	8.0%
Свыше 3-х лет	2,645,679	62.7%	3,020,866	62.5%

просроченная	217,561	5.2%	237,930	4.9%
Итого кредитный портфель	**4,217,104**	**100.00%**	**4,837,418**	**100.00%**

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01 января 2021 год составляет 217,561 рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	**Сумма на 01.01.2021 г.**	**Уд.вес %**	**Сумма на 01.01.2020 г.**	**Уд.вес %**
1 категория качества	1,426,139	25.1%	903,269	15.7%
2 категория качества	3,263,981	57.4%	4,138,089	71.8%
3 категория качества	426,711	7.5%	291,582	5.1%
4 категория качества	230,115	4.0%	124,303	2.1%
5 категория качества	335,414	5.9%	303,985	5.3%
Итого кредитный портфель	**5,682,360**	**100.00%**	**5,761,228**	**100.00%**

Наибольший удельный вес занимают кредиты 2 категории качества.

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, активы в форме права пользования

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, а также активы, полученные в форме права пользования.

	на 01.01.2021 г.	**на 01.01.2020 г.**
Основные средства	238,721	239,894
Накопленная амортизация	- 107,528	- 97,281
Имущество, полученное в финансовую аренду	251,050	0
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	- 48,809	0
Нематериальные активы	35,823	29,484
Амортизация нематериальных активов	-11,122	-13,934
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	-	97
Резервы под обесценение	-	- 72
Материальные запасы	1,184	1,605
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	59,521	11,700
Резервы под обесценение	-5,964	-6,750
Итого	**412,876**	**164,743**

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

	на 01.01.2021 г.	**на 01.01.2020 г.**
Недвижимость	15,000	0
Земельные участки	44,521	9,000
Прочее имущество	0	2,700
Итого	**59,521**	**11,700**

Величина амортизируемого имущества на отчетную дату составила 525 594 тыс. рублей. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов, а также активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, 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, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за отчетный период:

	Здания	**Транспортные средства**	**Банковское оборудование**	**Вычислительная техника**	**Прочие основные**	**Активы в форме права пользования**	**Нематериальные активы**	**Вложение в приобретение нематериальных активов**	**Недвижимость временно не используемая в основнойдеятельности**	**Всего**
Остаточная (балансовая)стоимость на 01.01.20 г.	93,300	4,711	5,500	18,507	20,595	0	15,550	0	0	158,163
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.20 г.	101,950	6,240	14,914	45,824	70,966	0	29,484	0	0	269,378
Поступление	0	4,516	712	4,833	273	301,639	12,794			324,767
Перевод в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Перевод в долгосрочные активы для продажи	0	6,240	0	0	0	0	0			6,240
Выбытие/реализация	0	0	945	227	2,315	50,589	6,456			60,532
Переоценка	-1,780	0	0	0	0	0	0			-1,780
Остаток на 01.01.21 г.	100,170	4,516	14,681	50,430	68,923	251,050	35,823	0	0	525,593
Накопленная аморизация на 01.01.20 г.	8,650	1,529	9,413	27,317	50,371	0	13,934	0	0	111,215
Начисленная амортизация	1,700	616	1,071	6,668	5,138	52,183	3,427			70,803
Перевод в недвижимость,временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы для продажи	0	1,929	0	0	0	0	0			1,929
Выбытие/реализация	0	0	728	227	1,881	3,374	6,239			12,449
Переоценка	-181	0	0	0	0	0	0			-181
Остаток на 01.01.21 г.	10,170	216	9,756	33,758	53,628	48,810	11,122	0	0	167,460
Остаточная (балансовая)стоимость на 01.01.21 г.	90,000	4,300	4,925	16,672	15,296	202,240	24,701	0	0	358,133

В следующей таблице отражена структура и движение основных средств нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости временно не используемой в основной деятельности за соответствующий период прошлого года:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Вложение в приобретение нематериальных	Недвижимость временно не используемая в основнойдеятельности	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

По состоянию на 01 января 2021 года произведена переоценка (уменьшение) стоимости недвижимого имущества - переоценка зданий по справедливой стоимости.

31.12.2020 г. - нежилое помещение площадью 224,9 кв.м по адресу Московский пр. д.198, пом.9Н(1780344.67).согл. Отчету № 1526н от 31.12.20 г. независимого оценщика ООО "АМС".

Результат переоценки основных средств с учетом уменьшения на отложенное налоговое обязательство был отражен в формах отчетности 0409807 и 0409810 на 01.01.2021 г. как прочий совокупный доход и привел к уменьшению финансового результата за отчётный период на 1 280 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2021 года ограничения прав собственности на основные средства, в том числе в течение отчетного периода отсутствуют.

По операции признания активов в форме права пользования проведена корректировка статей отчета о движении денежных средств по форме 0409814 по строке 2.5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» и строке 1.2.10 «Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам» на сумму 288 457 тыс. рублей.

5.4. Прочие активы

	на 01.01.2021 г	на 01.01.2020 г
Требования по РКО	8,331	3,337
НДС, уплаченный	189	272
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2,252	5,294
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	136	0
Расчеты с прочими дебиторами	4,407	4,557
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	1,308	4,622
		27

Требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	45,706	65,706
Требование по договору цессии	37,830	995
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	4,637	6,386
Прочее	-36,884	3,856
Резервы под обесценение	-56,518	-77,677
Итого	**11,394**	**17,348**

В структуре прочих активов Банка наибольший удельный вес составляют требования по остатку на корсчете ООО КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК" - 67,3% (без учета резерва). В 2015 году произошел отзыв лицензии у банка-корреспондента ООО КБ «Судостроительный Банк», требования денежных средств по корреспондентскому счету были зафиксированы в рублевом эквиваленте на дату отзыва лицензии в размере 292 206 тыс. рублей и по данной сумме был сформирован резерв в размере 100% требований.

5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На 01 января 2021 года объем привлеченных средств клиентов не являющихся кредитными организациями составил 5 660 380 тыс. рублей.

	Сумма на 01.01.2021 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2020 г.	Уд.вес %
Юридические лица	**901,440**	**15.93%**	**1,081,209**	**18.80%**
Текущие (расчетные) счета	470,084	52.1%	544,714	50.40%
Срочные депозиты	431,356	47.9%	536,495	49.60%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	**4,705,408**	**83.13%**	**4,663,502**	**81.00%**
Текущие счета и вклады до востребования	462,860	9.8%	297,489	6.40%
Срочные вклады	4,242,548	90.2%	4,366,013	93.60%
Прочие средства	**19,400**	**0.34%**	**0**	**0.00%**
Проценты начисленные	**34,132**	**0.60%**	**14,514**	**0.30%**
Итого средства клиентов	**5,660,380**	**100.00%**	**5,759,225**	**100.00%**

Таким образом, за отчетный период произошло незначительное снижение объема привлеченных средств от 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, обслуживающийся в Банке.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.01.2021 г.		**на 01.01.2020 г.**	
	сумма	**%**	**сумма**	**%**
Физические лица	4,688,424	83.3%	4,641,908	80.8%
Торговля	130,867	2.3%	115,129	2.0%
Финансы	24,560	0.4%	44,123	0.8%
Транспорт и услуги	42,022	0.7%	45,320	0.8%
Строительство	79,640	1.4%	47,722	0.8%

Операции с недвижимым имуществом	308,135	5.5%	305,450	5.3%
Производство	102,592	1.8%	240,200	4.2%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	83,784	1.5%	20,252	0.4%
НИОКР	32,367	0.6%	32,954	0.6%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	38,590	0.7%	138,394	2.4%
Услуги административные и вспомогательные	45,490	0.8%	34,423	0.6%
Прочее	49,777	0.9%	78,836	1.3%
Итого средств клиентов	**5,626,248**	**100.00%**	**5,744,711**	**100.00%**

5.6. Информация о государственных субсидиях

Сумм государственных субсидий, признанных в отчетности за отчетный период, нет.

5.7. Финансовые и прочие обязательства

Прочие обязательства на 01 января 2021 года по сравнению с данными на 01.01.2020 года увеличились главным образом за счет отражения арендных обязательств.

В следующей таблице представлены обязательства по типу финансовой принадлежности.

	на 01.01.2021 г	**на 01.01.2020 г**
Финансовые обязательства		
Арендные обязательства	207,918	0
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	566	631
НДС, полученный	872	404
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	16,542	31,522
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	74	25
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	16,964	14,632
Прочее	7,177	10,448
Итого	**250,113**	**57,662**

По операции признания активов в форме права пользования в части арендных обязательств проведена корректировка статей отчета о движении денежных средств по форме 0409814 по строке 2.5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» и строке 1.2.10 «Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам» на сумму 288 457 рублей.

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

По состоянию на 01 января 2021 года резервы - оценочные обязательства некредитного характера составили 74 тыс. руб. (на 01 января 2020 г. - 25 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 01.01.2021 г. средства участников составляют 284 537 тыс. рублей.

Структура уставного капитала Банка выглядит следующим образом:

Наименование участника	**01.01.2021г.**	**Доля в УК**
Патенко Станислав Викторович	126 803	44,56%
ООО «Терра»	157 734	55,44%

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 2020 год

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	за 2020 г.	**за 2019 г.**
Процентные доходы	**823,003**	**933,560**
от размещения средств в кредитных организациях	57,678	54,081
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	230,126	254,513
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	180	1,392
от ссуд, предоставленных физическим лицам	989,458	957734
от вложений в ценные бумаги	1,311	122
корректировки процентных доходов	-455,750	-334,282
Процентные расходы	**351,405**	**334,801**
по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	43,456	24,051
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	0	211
по привлеченным средствам клиентов – физических лиц	307,932	310,539

по выпущенным долговым обязательствам	17	0
Чистые процентные доходы	**471,598**	**598,759**

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	за 2020 г.	за 2019 г.
Комиссионные доходы	**109,541**	**98,101**
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	93,055	79,526
Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля	367	235
Комиссионное вознаграждение полученные по банковским картам	6,914	10,603
Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций	6,226	3,296
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	191	483
Доходы от выдачи банковских гарантий	329	132
Сервисное обслуживание прав (требований)	2,429	3,558
Прочие	30	268
Комиссионные расходы	**45,436**	**124,874**
Комиссионные сборы за РКО и открытие и ведение банковских счетов	3,696	4,566
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	331	243
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	20,305	23,465
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1,607	1,435
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	632	837
Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	49	15
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	5,462	5,502

5D

Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	0		0
Расходы по агентским договорам	13,354		88,811
Чистый комиссионный доход	**64,105**	**-**	**26,773**

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

	за 2020 г.	**за 2019 г.**
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	112,655	164,219
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1,164,176	668,666
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	24,050	2,461
Создание резервов начисленным процентным доходам	196,776	138,147
Корректировки, увеличивающие процентные расходы	251,609	130,172
Итого создание резервов	*1,749,266*	*1,103,665*
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	113,286	165,969
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	904,970	480,368
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	24,050	2,622
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	165,883	123,179
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	313,442	132,651
Итого восстановление резервов	*1,521,631*	*904,789*
Итого	**-227,635**	**-198,876**

Изменение резерва по прочим потерям	**за 2020 г.**	**за 2019г.**
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	63,825	101,623
Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	17,759	32,315
Создание резервов по внеоборотным запасам	7,464	

		3,506
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	74	30
Создание резервов по прочим активам	18,245	7,305
Создание резервов по денежным средствам в пути	-	47,710
Корректировки, увеличивающие операционные расходы	784	4,861
Итого создание резервов	108,151	197,350
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	63,697	104,556
Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	16,306	31,259
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	20,000	53,500
Восстановление резервов по внеоборотным запасам	8,322	35,935
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	22	30
Восстановление резервов по прочим активам	17,631	6,545
Восстановление резервов по денежным средствам в пути	0	47,710
Корректировки, увеличивающие операционные доходы	1,093	5,085
Итого восстановление резервов	*127,071*	*284,620*
Итого	**18,920**	**87,270**

Объем задолженности, списанной за счет резерва по состоянию на 01.01.2021 года составил 3 102 тыс. рублей, в том числе по ссудной задолженности – 1 982 тыс. рублей, комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и прочей задолженности – 1 120 тыс. рублей.

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

	за 2020 г.	за 2019 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	201,454	234,170
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	201,471	187,901
Итого	**-17**	**46,269**
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	907,428	350,248

Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-885,075	-369,495
Итого	**22,353**	**-19,247**
Доходы от производственных финансовых инструментов	0	0
Расходы от производственных финансовых инструментов	0	-883
Итого	**0**	**-883**

6.5. Прочие операционные доходы и расходы

Операционные доходы

	за 2020 г.	**за 2019 г.**
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	796	839
От оказания консультационных и информационных услуг	88	734
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6,117	645
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1	0
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	2	19
Операционные доходы от реализации предоставленных кредитов гражданам - физическим лицам	189,287	186,055
Операционные доходы по привлеченным депозитам	2,022	3,050
Прочие	8,795	18,403
Итого	**207,108**	**209,745**

Операционные расходы

	За 2020 г.	**за 2019 г.**
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	225,310	252,789
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	62,107	70,086

Другие расходы на содержание персонала	498	1,329
Амортизация по основным средствам	14,635	14,794
Амортизация по активам в форме права пользования	52,183	0
Амортизация по нематериальным активам	3,427	3,530
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9,770	8,503
Организационные и управленческие расходы	153,598	253,930
- арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1,873	64,625
- плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	61,992	75,224
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (в том числе комиссионные сборы за обсуживание системы SWIFT)	23,962	26,941
- страхование	25,370	30,781
- нотариальные расходы, консультационные, информационные услуги, сопровождение программных продуктов	18,482	22,373
- прочие	21,919	33,986
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	15,829	19,065
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6,323	4,313
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	16
Прочие	8,615	10,745
Итого	**552,295**	**639,100**

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	за 2020 г.	за 2019 г.
Налог на прибыль	4,436	-
Налог на имущество	2,188	2,524
Налог на добавленную стоимость	10,687	15,222
Земельный налог	183	409
Транспортный налог	70	100
Отложенный налог на прибыль	2886	15,179
Государственная пошлина	1,604	4,567
Итого	**22,054**	**38,001**

Данные отраженные по строкам 9 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:

	за 2020 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	**15178**
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные: выбытием основных средств, изменение величины которых учитывалось на счетах по учету добавочного капитала с возникновением и списанием временных разниц	-12,292
Расходы (доходы) по налогу на прибыль за год	**2,886**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2019г.: 20%).

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

	за 2020 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	**4,138**
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2020 г.: 20%)	828
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	4,984
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-2,515
Прочие постоянные разницы	-411
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	**2,886**

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 01.01.2020	Отражено в финансовом результате	Отражено в собственных средствах (капитале)	на 01.01.2021
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2,218	11,973		14,191
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Резерв на возможные потери) по финансовым активам	24,072	-21,899		2,173
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-11,935	4,188		-7,747
Переоценка основных средств	-715		320	-395
Прочее	2,467	1,100		3,567
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5,747	-763		4,984
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	**21,854**	**-5,401**	**320**	**16,773**
Признанный отложенный налоговый актив	9,491	-2,886		6,605
Признанное отложенное налоговое обязательство	-715		320	-395
Непризнанный отложенный налоговый актив	**13,078**	**-2,515**	**0**	**10,563**
Признанный чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	**8,776**	**-2,886**	**320**	**6,210**

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

По строке 25 формы отчетности 0409807 на 01.01.2021 года отражен финансовый результат от реализации автомобилей, земельных участков, маломерного парусного моторного судна на общую сумму 994 тыс. рублей.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, об изменениях в капитале и сведениях об обязательных нормативах

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 января 2021 года составили **669,371** тыс. рублей (на 01 января 2020 года: **672 299** тыс. рублей).

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 и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" на ежедневной основе.

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.

17.06.2020 года по счету 10614 отражено поступление финансовой помощи участника Банка путем перечисления денежных средств в размере 15 000 тыс. рублей и 29.09.2020 года – в сумме 14 000 тыс. рублей. По состоянию на отчетную дату данное изменение представлено в отчете по форме 0409810.

В связи с Указанием Банка России от 30.06.2020 N 5492-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" кредитные организации вправе не применять особенности учета договоров аренды, по которым начало аренды установлено до 1 января 2020 года, в случае если по состоянию на 1 февраля 2020 года величина собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанная исходя из остатков, отраженных на

счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П, отличается от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанной с учетом применения новых требований, не более чем на 5 процентов.

Банк принял решение о неприменении подхода, предусмотренного абзацами двадцать шестым и тридцатым подпункта 2.1.7 пункта 2 Положения №646-П и абзацем первым подпункта 7.3 в отношении договоров аренды, по которым дата начала аренды установлена до 1 января 2020 года. Договоры, по которым дата начала аренды установлена до 1 января 2020 года, учтены в расчете собственных средств исходя из остатков, отраженных на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 659-П.

Обязательные нормативы, показатели и коды отчетного года скорректированы согласно п.1.4 Инструкции 199-И на остатки по счетам, предназначенные для учета:

- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов; корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки; - в размере 760 965 тыс. рублей (счет 70606) и 769 703 тыс. рублей (счет 70601);
- величин начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества (за минусом сформированного по ним резерва) в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности; - в размере 25 611 тыс. рублей (счет 70606) и 37 101 тыс. рублей (счет 70601).

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала установленных Банком России осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на регулярной основе.

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 собственных средств (капитала) (Н1.0) и норматив достаточности основного капитала (Н1.2)) регулируемое Инструкцией №183-И на уровне выше минимально допустимого числового 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**	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20	01.01.21
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	10,8%	9,5%	9.9%	10,7%	10,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	11,1%	9,9%	10,1%	10,8%	10,5%

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**	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20	01.01.21
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	120,4%	99,4%	100,9%	120,0%	147,4%

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 20%	16,8%	16,9%	15,7%	15,8%	16,2%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20%	0,1%	0,1%	0,2%	0,2%	0,0%

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 года базовой лицензии расчет нормативов Н1.1, Н2, Н4, Н7, показателя финансового рычага не осуществляется.

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 и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»). 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 Директором 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 2020 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 01.01.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	- 6 960 428	5 053 576	- 556 834
2	при применении иного подхода	- 6 960 428	5 053 576	- 556 834
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	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 долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	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	1 299 388	1 120 188	103 951
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)	-5 661 040	6 173 764	- 452 883

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 соответствие 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 СВА, УРМ, 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 2021 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:		6963040	6568836	4629766	6580977	6117913	4553995
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов из них:		1517257	1517257	0	1383377	1383377	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		527266	527266	105453	225672	225672	45134
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	7	7	4
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		4918517	4524313	4524313	4971921	4508857	4508857
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:		271172	271172	54234	214036	214036	42807
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		271172	271172	54234	214036	214036	42807
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		237228	189742	316188	265889	199286	298930
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		205350	158167	237250	265889	199286	298930
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1621	1621	4053	0	0	0

2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		30257	29954	74885	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		101132	94284	156389	113117	92784	143768
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	32869	18583	20441
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		2593	2557	3068	8914	8236	9883
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		582	569	797	17812	14661	20525
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		39705	37881	54448	24851	23656	40215
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		3602	2436	4872	5568	5334	10668
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		1571	1540	3080	269	262	786
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:		25971	25711	16108	221713	219141	2614
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6571	6505	6505	2640	2614	2614
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		19400	19206	9603	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	219073	216527	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

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 2021 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2021 года, %	Показатель на 1 января 2020 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2020 года, %
Кредитные организации	1 422 111	25,04	898 528	15,66
Физические лица	3 118 370	54,90	3 529 029	61,52
Индивидуальные предприниматели	10 825	0,19	3 155	0,06
Юридические лица, кроме кредитных организаций	1 128 285	19,87	1 305 234	22,76
Государственные предприя-тия	0	0	0	0
Средства в расчетах дочерних компаний	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0
Итого	**5 679 591**	**100%**	**5 735 946**	**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 2021 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2020 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	2 639	48 802
	31–90 дней	2 730	3 424
	91–180 дней	5 838	4 886
	Свыше 181 дня	183 088	127 670
Индивидуальные предприниматели	До 30 дней	0	0
	31–90 дней	0	0
	91–180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	618	821
Юридические лица, кроме кредитных организаций	До 30 дней	0	1 180
	31–90 дней	0	2 023
	91–180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	22 860	49 123
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		**217 773**	**237 929**

Информация о географическом распределении кредитного риска по ссудам, выданным физическим лицам, представлена на основании данных отчетности 0409316, без приобретенных договоров цессии и откупленных кредитов по состоянию на 01 января 2021 года.

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

Информация о задолженности и структуре ссуд по географическим зонам

ОКАТО	Объем ссуд	Показатель на 01.01.2021, тыс. руб.	Структура на 01.01.2021, процент	Показатель на 01.01.2020, тыс. руб.	Структура на 01.01.2020, процент
01000	Алтайский край	1070.98	0.04	601.40	0.02

ОКАТО	Объем ссуд	Показатель на 01.01.2021, тыс. руб.	Структура на 01.01.2021, процент	Показатель на 01.01.2020, тыс. руб.	Структура на 01.01.2020, процент
03000	Краснодарский край	63648.60	2.44	70494.48	2.13
04000	Красноярский край	37765.40	1.45	49959.88	1.51
05000	Приморский край	4467.56	0.17	6168.67	0.19
07000	Ставропольский край	17113.08	0.66	21727.39	0.66
08000	Хабаровский край	2337.04	0.09	3819.08	0.12
10000	Амурская область	1425.11	0.05	3597.02	0.11
11000	Архангельская область	7227.26	0.28	9841.88	0.30
12000	Астраханская область	11492.09	0.44	7992.31	0.24
14000	Белгородская область	16140.91	0.62	19837.33	0.60
15000	Брянская область	20056.57	0.77	18631.08	0.56
17000	Владимирская область	35027.89	1.34	41919.25	1.27
18000	Волгоградская область	41250.90	1.58	70464.56	2.13
19000	Вологодская область	5955.58	0.23	17061.83	0.52
20000	Воронежская область	21526.72	0.83	16949.37	0.51
22000	Нижегородская область	37359.41	1.43	36363.24	1.10
24000	Ивановская область	15274.76	0.59	17638.99	0.53
25000	Иркутская область	53926.44	2.07	36781.32	1.11
28000	Тверская область	36109.78	1.38	33510.01	1.01
29000	Калужская область	26863.35	1.03	32029.78	0.97
30000	Камчатский край	0.00	0.00	9.92	0.00
32000	Кемеровская область	28468.25	1.09	34199.67	1.04
33000	Кировская область	3025.78	0.12	3544.18	0.11
34000	Костромская область	6318.89	0.24	9025.09	0.27
36000	Самарская область	43527.35	1.67	39619.20	1.20
37000	Курганская область	3600.12	0.14	2862.57	0.09
38000	Курская область	15258.27	0.58	17597.80	0.53
40000	Город Санкт-Петербург город	289441.06	11.09	581473.96	17.61
41000	Ленинградская область	71804.59	2.75	90912.10	2.75
42000	Липецкая область	37902.49	1.45	41583.83	1.26
45000	Город Москва столица	392301.15	15.03	479375.22	14.52
46000	Московская область	423234.49	16.22	550581.04	16.67
47000	Мурманская область	10791.43	0.41	6496.24	0.20
49000	Новгородская область	4063.74	0.16	9536.58	0.29
50000	Новосибирская область	34737.04	1.33	28749.57	0.87
52000	Омская область	12757.14	0.49	18532.92	0.56
53000	Оренбургская область	44064.77	1.69	53183.47	1.61
54000	Орловская область	16803.99	0.64	16131.60	0.49
56000	Пензенская область	13153.76	0.50	17257.85	0.52
57000	Пермский край	30147.12	1.16	38015.78	1.15
58000	Псковская область	14484.94	0.56	16416.68	0.50
60000	Ростовская область	43971.41	1.69	49992.04	1.51
61000	Рязанская область	31544.49	1.21	36132.61	1.09
63000	Саратовская область	35948.16	1.38	35427.37	1.07

ОКАТО	Объем ссуд	Показатель на 01.01.2021, тыс. руб.	Структура на 01.01.2021, процент	Показатель на 01.01.2020, тыс. руб.	Структура на 01.01.2020, процент
65000	Свердловская область	111342.35	4.27	140361.50	4.25
66000	Смоленская область	18559.34	0.71	20034.98	0.61
67000	Город федерального значения Севастополь	0.00	0.00	88.50	0.00
68000	Тамбовская область	21151.25	0.81	24453.29	0.74
69000	Томская область	3027.83	0.12	1445.83	0.04
70000	Тульская область	61795.64	2.37	75347.70	2.28
71000	Тюменская область	48532.15	1.86	40379.64	1.22
71100	Тюменская область	3176.36	0.12	628.99	0.02
73000	Ульяновская область	13084.88	0.50	15522.48	0.47
75000	Челябинская область	38269.85	1.47	45037.53	1.36
76000	Читинская область	5010.28	0.19	5733.92	0.17
77000	Чукотский автономный округ	440.24	0.02	466.99	0.01
78000	Ярославская область	15585.19	0.60	22640.86	0.69
79000	Республика Адыгея (Адыгея)	138.94	0.01	1551.47	0.05
80000	Республика Башкортостан	64105.01	2.46	80163.43	2.43
81000	Республика Бурятия	6026.58	0.23	5865.06	0.18
83000	Кабардино-Балкарская	849.54	0.03	849.54	0.03
85000	Республика Калмыкия	5286.69	0.20	6747.93	0.20
86000	Республика Карелия	2002.52	0.08	4481.08	0.14
87000	Республика Коми	151.61	0.01	523.69	0.02
88000	Республика Марий Эл	3898.32	0.15	2730.46	0.08
89000	Республика Мордовия	7017.76	0.27	7128.66	0.22
90000	Республика Северная Осетия	40088.36	1.54	46838.36	1.42
92000	Республика Татарстан	41062.71	1.57	23531.17	0.71
93000	Республика Тыва	5895.99	0.23	5941.98	0.18
94000	Удмуртская Республика	9012.69	0.35	16595.52	0.50
95000	Республика Хакасия	3008.82	0.12	3343.99	0.10
97000	Чувашская Республика-Чувашия	15422.19	0.59	8767.22	0.27
98000	Республика Саха (Якутия)	1963.83	0.08	3205.65	0.10
	Итого*	2 609 296.78	100.00	3 302 453.58	100.00

*без учета кредитов, приобретенных по договорам цессии

Информация об объеме и структуре ссуд по географическим зонам, выданным физическим лицам (данные представлены на основании данных отчетности 0409316, без приобретенных договоров цессии и откупленных кредитов), юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 01 января 2020 года.

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

Объем ссуд	Показатель на 01.01.2021, тыс. руб.	Структура на 01.01.2021, процент	Показатель на 01.01.2020, тыс. руб.	Структура на 01.01.2020, процент
Алтайский край	1070.98	0.03	601.40	0.01
Краснодарский край	63648.60	1.71	70494.48	1.53
Красноярский край	37765.40	1.01	49959.88	1.08
Приморский край	4467.56	0.12	6168.67	0.13
Ставропольский край	17113.08	0.46	21727.39	0.47
Хабаровский край	2337.04	0.06	3819.08	0.08
Амурская область	1425.11	0.04	**5742.32**	0.12
Архангельская область	7227.26	0.19	9841.88	0.21
Астраханская область	11492.09	0.31	7992.31	0.17
Белгородская область	16140.91	0.43	19837.33	0.43
Брянская область	20056.57	0.54	18631.08	0.40
Владимирская область	35027.89	0.94	41919.25	0.91
Волгоградская область	41250.90	1.11	70464.56	1.53
Вологодская область	5955.58	0.16	17061.83	0.37
Воронежская область	**30955.82**	0.83	**37547.15**	0.81
Нижегородская область	**82028.68**	2.20	36363.24	0.79
Ивановская область	15274.76	0.41	17638.99	0.38
Иркутская область	53926.44	1.45	**36983.44**	0.80
Тверская область	36109.78	0.97	33510.01	0.73
Калужская область	26863.35	0.72	32029.78	0.69
Камчатский край	0.00	0.00	**66009.92**	1.43
Кемеровская область	28468.25	0.76	34199.67	0.74
Кировская область	3025.78	0.08	3544.18	0.08
Костромская область	6318.89	0.17	9025.09	0.20
Самарская область	43527.35	1.17	39619.20	0.86
Курганская область	3600.12	0.10	2862.57	0.06
Курская область	15258.27	0.41	17597.80	0.38
Город Санкт-Петербург город	**956477.66**	25.68	**1529798.05**	33.18

Ленинградская область	**82404.59**	2.21	**138199.58**	3.00
Липецкая область	37902.49	1.02	41583.83	0.90
Город Москва столица	**594382.96**	15.96	**537216.75**	11.65
Московская область	**458234.49**	12.30	**588681.55**	12.77
Мурманская область	10791.43	0.29	6496.24	0.14
Новгородская область	4063.74	0.11	9536.58	0.21
Новосибирская область	34737.04	0.93	28749.57	0.62
Омская область	12757.14	0.34	18532.92	0.40
Оренбургская область	44064.77	1.18	53183.47	1.15
Орловская область	16803.99	0.45	16131.60	0.35
Пензенская область	13153.76	0.35	17257.85	0.37
Пермский край	30147.12	0.81	38015.78	0.82
Псковская область	14484.94	0.39	16416.68	0.36
Ростовская область	43971.41	1.18	49992.04	1.08
Рязанская область	31544.49	0.85	36132.61	0.78
Саратовская область	35948.16	0.97	35427.37	0.77
Свердловская область	**188321.47**	5.06	**189782.38**	4.12
Смоленская область	18559.34	0.50	20034.98	0.43
Город федерального значения Севастополь	0.00	0.00	88.50	0.00
Тамбовская область	21151.25	0.57	24453.29	0.53
Томская область	3027.83	0.08	1445.83	0.03
Тульская область	61795.64	1.66	75347.70	1.63
Тюменская область	48532.15	1.30	40379.64	0.88
Тюменская область	3176.36	0.09	628.99	0.01
Ульяновская область	13084.88	0.35	15522.48	0.34
Челябинская область	38269.85	1.03	45037.53	0.98
Читинская область	5010.28	0.13	5733.92	0.12
Чукотский автономный округ	440.24	0.01	466.99	0.01
Ярославская область	15585.19	0.42	22640.86	0.49
Республика Адыгея (Адыгея)	138.94	0.00	1551.47	0.03
Республика Башкортостан	**134104.99**	3.60	**158508.15**	3.44
Республика Бурятия	6026.58	0.16	5865.06	0.13
Кабардино-Балкарская	849.54	0.02	849.54	0.02

Республика Калмыкия	5286.69	0.14	6747.93	0.15
Республика Карелия	2002.52	0.05	4481.08	0.10
Республика Коми	151.61	0.00	523.69	0.01
Республика Марий Эл	3898.32	0.10	2730.46	0.06
Республика Мордовия	7017.76	0.19	7128.66	0.15
Республика Северная Осетия	40088.36	1.08	46838.36	1.02
Республика Татарстан	41062.71	1.10	23531.17	0.51
Республика Тыва	5895.99	0.16	5941.98	0.13
Удмуртская Республика	9012.69	0.24	16595.52	0.36
Республика Хакасия	3008.82	0.08	3343.99	0.07
Чувашская Республика-Чувашия	15422.19	0.41	8767.22	0.19
Республика Саха (Якутия)	1963.83	0.05	3205.65	0.07
Итого*	3 725 092.66	100.00	4 610 717.99	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 2021 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2021 года, процент	Показатель на 1 января 2020 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2020 года, процент
Резидентам Российской Федерации	4 208 269	99.79	4 825 918	99,76%
Нерезидентам	8 843	0.21	11 498	0,24%
Итого	4 217 112	100	4 837 416	100%

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

Структура принятого обеспечения*

Активы	Показатель на 01 января 2021 года, тыс. рублей/доля %		Показатель на 01 января 2020 года, тыс. рублей/доля %	
	Юр.лица	Физ.лица	Юр.лица	Физ.лица
Недвижимость	317 720,00/46,49	156 330,50/4,54	458 133,50/47,45	311 874,00/7,66
Транспортные средства	72 833,90/10,66	3 143 844,95/91,29	94 967,40/9,84	3 312 472,00/81,34
Оборудование	72 028,50/10,54	11283,00/0,33	59 397,15/6,15	-
Товары в обороте	176 690,00/25,85	-	171 780,00/17,79	-
Основные ср-ва и прочее имущество	715,00/0,10	-	96 601,79/10,00	13 250,00/0,33
Прочие	43 501,55/6,36	32 150,00/0,93	84 659,56/8,77	18 100,00/0,44
Ценные бумаги	-	100 348,00/2,91	-	119 875,00/2,94
Векселя Банка	-	-	-	-

*По залоговой стоимости

71

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 - ПВР) 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, избежание 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 01.01.2021
	Класс 1	Класс 2	Класс 3	
	Сигнальное значение	Установленный лимит	Недопустимое значение	
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Пн6), %	≤ 18	18 > и ≤ 20	> 20	15.66
Показатель концентрации кредитного риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (ПН25), %	≤ 15	15 > и ≤ 18	> 18	0.045
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	15.51
Показатель концентрации кредитного риска на заемщиков – ЮЛ и ИП, отнесенных к одной группе видов экономической деятельности (на основании ОКВЭД),%, за исключением:	≤ 15	15 > и ≤ 20	> 20	8.84
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	16.10
Средства во вкладах физических лиц и индивидуальных предпринимателей, %	≤ 90	90> и ≤ 93	> 93	84.00
Межбанковское кредитование, тыс. руб.	≤ 450 000	450 000> и ≤ 500 000	> 500 000	400,000.00
Размещение средств в ценные бумаги, тыс. руб.	≤50 000	50 000> и ≤ 100 000	> 100 000	23,534.00

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 финансовой 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 01.01.2021 года Банком произведена следующая классификация кредитов юридическим лиц, тыс. руб.:

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1 115 796
- оцениваемые по амортизированной стоимости	1 115 796
- 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 оконченные двенадцать месяцев 2020 года зафиксирован данный переход по ссудной задолженности в размере 35 522 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021 г.
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 двенадцати оконченных месяцев 2020 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 Положением 590 – П и Положением 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 качества 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 – Кп*(СС/EAD), где
СС – справедливая стоимость предоставленного обеспечения, определенная исходя из методик Банка;

Кп – 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.

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, за исключением случаев, когда справедливая стоимость предоставленного обеспечения выше EAD на 20 % и более. 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.

Для случаев, когда справедливая стоимость предоставленного обеспечения выше EAD на 20 % и более, LGD определяется индивидуально на основании профессионального суждения и может принимать значения 0.

Ниже приведен анализ сумм, структуры и видов обеспечения по кредитам юридических лиц, используемого Банком для расчета LGD, по состоянию на 01.01.2021 г.

Тип обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения, используемая для расчета LGD, тыс. руб.	Доля от общего объема принятого обеспечения, %
Недвижимость:	532 469	71,54
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	0,00	0,00
Транспортные средства	106 702	14,34
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	0,00	0,00
Оборудование	105 120	14,12
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	0,00	0,00
ИТОГО	744 291	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:

ОКУ= 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:

ОКУ = LGD*EAD.

Банком в течение последних 12 месяцев принимались изменения в моделях оценки или существенных допущениях при оценке кредитов и авансов юридических лиц – в отчетном периоде изменен порядок расчета показателя LGD. Данный факт оказал влияние на размер отражаемых в отчетности положительных корректировок в сумме 964 тыс. руб. по сравнению с последней отчетной датой.

По состоянию на 01.01.2021 года Банком произведено следующее распределение кредитов юридическим лиц 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:	1 115 796	44 578	- 538	44 040
- отнесенные к 1 стадии обесценения	818 584	14 289	- 631	13 658
- отнесенные к 2 стадии обесценения	273 733	6 810	93	6 903
- отнесенные к 3 стадии обесценения	23 479	23 479	0	23 479

Наименование	Сумма начисленных процентов на основной долг	Сформированный резерв РСБУ на начисленные проценты	Сумма корректировки до оценочного резерва	Итого оценочный резерв по начисленным процентам
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	9 436	3 068	269	3 337
- отнесенные к 1 стадии обесценения	4 804	85	75	160
- отнесенные к 2 стадии обесценения	1 679	31	194	225
- отнесенные к 3 стадии обесценения	2 952	2 952	0	2 952

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:	253 472	3 157	- 211	2 946
- отнесенные к 1 стадии обесценения	173 468	2 257	-211	2 046
- отнесенные к 2 стадии обесценения	80 004	900	0	900
- 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 проценту резерва 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 01.01.2021 г. составил 6 571 т. р., из которых 5 071 тыс. руб. отнесен Банком к 1-ой Стадии обесценения и 1 500 тыс. руб. отнесен ко 2-ой стадии обесценения. В соответствии с методикой используемой Банком, оценочный резерв признается равным резерву в РСБУ, так как срок действия банковской гарантии на отчетную дату менее 1-го года, корректировок до оценочного резерва по банковским гарантиям в отчетном периоде не сформировано.

Ниже приведена сверка сальдо оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов юридических лиц на начало и конец отчетного периода:

	на 01.01.2020			на 01.01.2021			Изменение за период		
	ОР по основному долгу	ОР по начисленным процентам на основной долг	ОР по неиспользованным линиям	ОР по основному долгу	ОР по начисленным процентам на основной долг	ОР по неиспользованным линиям	ОР по основному долгу	ОР по начисленным процентам на основной долг	ОР по неиспользованным линиям
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	74 205	6 205	2 182	44 040	3 337	2 946	- 30 165	- 2 868	764
- 12 – месячные кредитные убытки	23 564	1 198	2 182	13 658	160	2 046	- 9 906	- 1 038	- 136
- ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные кредиты	698	44	0	6 903	225	900	+ 6 205	+ 181	+ 900
- ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные кредиты	49 944	4 964	0	23 479	2 952	0	-26 465	-2 012	0
- приобретенные или выданные обесцененные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Ниже приведен анализ кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 01 января 2021 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:	1 115 796	44 578	-538	44 040	9 436	3 068	269	3 337
- непросроченные ссуды;	1 092 317	21 100	- 538	20 562	6 483	116	269	385
- ссуды с задержкой платежа от 1 до 90 дней;	0	0	0	0	0	0	0	0
- ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней.	23 479	23 479	0	23 479	2 952	2 952	0	2 952

Ниже приведен анализ кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 01 января 2021 года в разрезе видов экономической деятельности (на основании ОКВЭД), тыс. руб.:

Наименование отрасли	**Сумма основного долга (включая просроченный), тыс. руб.**	**Сформированный резерв РСБУ на основной долг (включая просроченный), тыс. руб.**	**Сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.**	**Итоговый 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 до оценочного резерва, тыс. руб.**	**Итоговый оценочный резерв по начисленным процентам, тыс. руб.**	**Сумма неиспользованных лимитов, тыс. руб.**	**Сформированный резерв РСБУ на неиспользованный лимит, тыс. руб.**	**Сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.**	**Итоговый оценочный резерв по неиспользованным лимитам, тыс. руб.**
41.2 Строительство зданий и сооружений	197 318	1 679	-229	1 450	1 191	13	55	68	15 002	150	0	150

25.30 Производство ядерных установок и их составных частей, в том числе для транспортных средств	120 338	3 610	0	3 610	671	20	0	20	662	20	0	20
45.2 Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	25 800	258	0	258	135	1	0	1	70 000	700	0	700
46.31 Торговля оптовая фруктами и овощами	94 969	811	-321	490	636	5	0	5	31	0	2	2
27.12 Производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры	70 326	2 557	0	2 557	464	15	0	15	19 673	394	0	394
46.9 Торговля оптовая неспециализированная	68 751	1 560	-84	1 476	321	7	-4	3	17 449	182	-23	159
43.21 Производство электромонтажных работ	63 720	984	89	1 073	367	6	1	7	15 280	135	0	135
52.29 Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	62 180	622	0	622	342	3	0	3	8 820	88	0	88
26.51 Производство инструментов и приборов для измерения, тестирования и навигации	49 800	498	-57	441	219	2	0	2	10 200	102	-12	114

23.61 Производство изделий из бетона для использования в строительстве	35 522	821	0	821	337	8	0	8	24 478	565	0	565
42.13 Строительство мостов и тоннелей	45 000	900	-45	855	236	5	0	5	0	0	0	0
72.19 Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие	39 991	800	0	800	227	5	0	5	9	0	0	0
25.11 Производство строительных металлических конструкций, изделий и их частей	37 584	733	-15	718	146	3	3	6	0	0	0	0
43.11 Разборка и снос зданий	27 257	366	62	428	144	2	1	3	10 000	200	0	200
42.11 Строительство автомобильных дорог и автомагистралей	29 319	1 262	24	1 286	235	9	1	10	3	0	0	0
45.3 Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	0	0	0	0	0	0	0	0	28 000	280	-119	161
43.12 Подготовка строительной площадки	22 500	22 500	0	22 500	2 651	2 651	0	2 651	0	0	0	0
46.73 Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническ	20 000	200	0	200	105	1	0	1	0	0	0	0

82

им оборудова нием												
73.1 Рекламная деятельно сть	11 997	329	0	329	73	2	0	2	0	0	0	0
Прочие (каждая группа занимает менее 1 % от Кредитног о портфеля Банка)	93 424	4 088	39	4 127	936	310	213	523	33 865	340	-59	281
Общий итог	1 115 796	44 578	-537	44 041	9 436	3 068	269	3 337	253 472	3 157	-211	2 946

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.

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 заёмщиком 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 недополученний 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 стоимости 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 Положением 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(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 использование 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;

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 01.01.2021 г.

	на 01.01.2020			на 01.01.2021			изменение за период, тыс. руб.		
	по основному долгу	по начисленным процентам на основной	по неиспользованным линиям	по основному долгу	по начисленным процентам на основной	по неиспользованным линиям	по основному долгу	по начисленным процентам на основной	по неиспользованным линиям

	долг			долг			долг		
РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ:	**345,815**	**57,990**	**113**	**450,211**	**72,035**	**39**	**104,395**	**14,045**	**- 75**
12-месячные ожидаемые кредитные убытки	24,027	14,497	111	6,920	4,584	33	- 17,107	- 9,913	- 78
ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	23,617	11,325	2	42,186	27,580	6	18,569	16,255	3
ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	298,172	32,168	-	401,105	39,872	-	102,933	7,704	-

	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:	**3,101,310**	**420,609**	**29,602**	**450,211**
отнесенные к 1 стадии	2,034,968	19,639	- 12,718	6,920
отнесенные к 2 стадии	558,892	29,655	12,531	42,186
отнесенные к 3 стадии	507,451	371,315	29,790	401,105

	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:	**90,238**	**37,322**	**34,714**	**72,035**
отнесенные к 1 стадии	15,474	174	4,410	4,584
отнесенные к 2 стадии	25,541	1,530	26,049	27,580
отнесенные к 3 стадии	49,223	35,617	4,255	39,872

	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:	**19,047**	**373**	**- 335**	**39**
отнесенные к 1 стадии	16,527	296	- 263	33
отнесенные к 2 стадии	2,520	78	- 72	6
отнесенные к 3 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:	**3,101,310**	**420,609**	**29,602**	**450,211**
без просроченных платежей	2,331,130	23,497	- 7,190	16,307
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	179,278	12,097	8,590	20,687
с просроченными платежами от 31 до 60 дней	51,199	7,742	2,589	10,331
с просроченными платежами от 61 до 90 дней	56,871	9,271	3,866	13,137

с просроченными платежами свыше 90 дней	482,831	368,002	21,747	389,749

	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:	**90,238**	**37,322**	**34,714**	**72,035**
без просроченных платежей	31,115	411	6,069	6,480
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	6,676	491	12,263	12,754
с просроченными платежами от 31 до 60 дней	2,791	383	6,111	6,494
с просроченными платежами от 61 до 90 дней	3,315	604	7,010	7,614
с просроченными платежами свыше 90 дней	46,342	35,432	3,261	38,692

Тип обеспечения	Стоимость обеспечения, используемая для расчета LGD	Доля от общего объема принятого обеспечения, %
Недвижимость:	**243,779**	**7.84%**
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	26,960	13.12%
Транспортные средства	**2,864,099**	**92.16%**
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	178,539	86.88%
ИТОГО	**3,107,878**	
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	205,499	

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	2,656,817	349,974	24,302	374,276
Группа: потребительские кредиты	139,930	21,698	- 1,287	20,412
Группа: приобретенные Права Требования	2,225	2,161	- 34	2,127
	2,798,972	**373,834**	**22,981**	**396,814**

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	80,033	32,779	32,433	65,212
Группа: потребительские кредиты	5,378	4,260	442	4,703
Группа: приобретенные Права Требования	268	266	- 0	266
	85,679	**37,306**	**32,875**	**70,181**

категория	лимит, тыс. руб.	сформированный резерв РСБУ лимит, тыс. руб.	сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	итого оценочный резерв полимиту, тыс. руб.
Группа: автокредитование	-	-	-	-
Группа: потребительские кредиты	19,047	373	- 335	39
Группа: приобретенные Права Требования	-	-	-	-
	19,047	**373**	**- 335**	**39**

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.

87

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 соответствие 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 01.01.2021 года величина рыночного риска составляет 0,00 рублей.

Показатель склонности к риску	**Фактическое значение на 01.01.2021 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 2021 года составляет 0,00 тыс. руб.

На 01.01.2021 года данных для представления информации по объему и структуре портфеля ценных бумаг, имеющихся 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) фондированы 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 2021 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	148905
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1345	766983
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	6556105	154617
1.3.1	кредитных организаций	1401958	22111
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего	1131836	5302
1.3.3	физических лиц, всего	4022311	127204
1.4	Вложения в долговые обязательства	23872	0
1.6	Прочие активы	0	20245
1.7	Основные средства и нематериальные активы	209398	210635
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6790720	1301385
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ		
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5245606	681843
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	263568	661382
4.2.2	депозиты юридических лиц	454117	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	4527921	1061
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0
4.4	Прочие пассивы	235205	29120
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	733540
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5480811	1444503

92

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 01 января 2021 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	16 411,73 тыс. руб.	-16 411,73 тыс. руб.
всего	14 439,57 тыс. руб.	-14 439,57 тыс. руб.

Результат оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения доходности финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, на 200 базисных пунктов составляет 14 440 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 700 млн. руб. и однодневного депозита в размере 300 млн. руб. в Центральный Банк РФ, 200 млн. руб. в ПАО "Промсвязьбанк" и 200 млн. руб. в ПАО "Банк "Санкт-Петербург" изменение чистого процентного дохода составило бы 12 430 тыс.руб.

9.4. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, 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 рисковых событий в ходе самостоятельных проверок.

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

По фактам выявленного рискового события, а также выявление потенциального риска в рамках самоанализа Ответственные подразделения предпринимают все возможные меры для минимизации операционных потерь, разрабатывают планы по минимизации условий

93

возникновения аналогичных рисковых событий/ факторов риска в будущем и информируют Управление риск-менеджмента не позднее рабочего дня следующего за днем обнаружения рискового события по корпоративной электронной почте. Управление риск-менеджмента запрашивает всю необходимую информацию от структурных подразделений с целью анализа выявленных рисковых 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 2020 г. составляет 103 951 тыс. руб. (за 2019 г. – 89 615 тыс. руб.; за 2018 г. - 85 054 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 2021 года:

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
Операционный риск, всего, в том числе:	103 951	89 615
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	806 378*	597430
чистые процентные доходы	585 757*	492226
чистые непроцентные доходы	220 621*	105204
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

***с учетом корректировки**

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 (АМА).

- **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 рисковых 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, касающихся 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 рисковых 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 01.01.2021	Сигнальное значение	Предельное значение
Норматив текущей	149,796%	58%	55%

ликвидности Н3%			
Максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения без учета внебалансовых обязательств тыс.руб	Прогнозируемый максимальный рзрыв между активами и обязательствами на срок «до востребования и на 1 день» 29 млн.р. Накопительный разрыв – 1 414 млн.р.	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 1 500 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 1 700 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, легкореализуемые 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 01.01.2021 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	902463	902463	902463	902463	902463	902463	902463	902463	902463	902463
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

97

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:	22315	30576	35053	509168	660006	1065733	1395386	1747752	2169218	5010172
3.1. II категории качества	204	8465	12842	86912	237750	643465	973112	1325470	1746929	4587835
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	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1956	1956	1956	1956	1956	1956	1956	1956	1956	1956
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)	926734	934995	939472	1413587	1564425	1970152	2299805	2652171	3073637	5914591

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 01.01.2021 г:

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:	934287	937016	940619	989436	1098653	1388316	2396576	3215886	4124219	5931091
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	2566	2566	2566	2566	2566	2566	2566	2566	2566	2566
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	464203	466932	470535	478363	511098	688847	1696216	2510971	3233637	4987492
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	10479	10479	10479	10479	10526	10616	14113	15547	17000	20724

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:	21770	26492	26492	26492	27525	42456	56621	70786	84951	264326
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)	956057	963508	967111	1015928	1126178	1430772	2453197	3286672	4209170	6195417
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	279090	279090	279090	279090	279090	279090	279090	279090	279090	279090

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01.01.2021 года:

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-308413	-307603	-306729	118569	159157	260290	-432482	-913591	-1414623	-559916
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) х100 %	-32.3	-31.9	-31.7	11.7	14.1	18.2	-17.6	-27.8	-33.6	-9.0

Величина экономического капитала, требуемая на покрытие риска ликвидности составляет 0 тыс.руб., в связи с избытком ликвидности на горизонте 30 дней.

Рост прогнозируемого разрыва ликвидности в 1 кв. 2021 г. до значения 1 069 млн.руб. связан с существенным объемом амортизации кредитного портфеля – в общей сумме 1 066 млн. руб., в то время как амортизация депозитного портфеля составит 454 млн.руб. Данное увеличение связано со сроками исполнения контрактов и потоками основного объёма выручки юридических лиц в 1 кв. 2021 года. Принимая во внимание, что Банк осуществляет кредитование юридических лиц преимущественно до года, амортизация кредитного портфеля будет замещена новым кредитным портфелем в рамках действующей бизнес-модели Банка.

Снижение прогнозируемого разрыва ликвидности во 2-4 кварталах 2021 года до значения 606 млн.руб. связано с существенным объемом амортизации депозитного портфеля физических лиц – в общей сумме 2 769 млн. руб., в то время как амортизация всего кредитного портфеля во 2-4 кв. 2021 года в общей сумме составит 2 169 млн. руб. Вместе с тем, планируется удержание амортизации депозитного портфеля на уровне 70-75% за счет сервисной работы с клиентами, своевременного информирования и акционных предложений для действующей базы вкладчиков. Амортизация депозитного портфеля будет замещена новым депозитным портфелем.

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 организации, находящиеся под контролем участников Банка, а также близкие родственники участников – физических лиц и ключевого управленческого персонала.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, находящимися под контролем участников Банка. В отчетном периоде проводились операции такие как: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, арендные платежи. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Существенных отличий условий привлечения и размещения денежных средств 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.

В течение 2020 года существенных изменений в операциях со связанными сторонами относительно последнего полного комплекта годовой финансовой отчетности не происходило; все требования и обязательства к связанным сторонам не являются просроченными; расходы, признанные в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон отсутствуют.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Общая сумма кредитов (средняя контрактная процентная ставка: 20-22%)	0	304	0
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	0	(2)	0
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 31 декабря	0	(1)	0
Корректировка, увеличивающая или уменьшающая стоимость актива	0	1	0
Неиспользованные кредитные линии	0	1 381	0
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	0	(9)	0
Средства клиентов – текущие расчетные счета юридических лиц (процентная ставка: 0%)	10	0	28215
Средства клиентов – срочные депозиты юридических лиц (процентная ставка: 0,25%-7,25%)	5686	0	201486
Средства клиентов – текущие счета физических лиц депозиты до востребования (процентная ставка: 0%-6%)	25863	1430	0
Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (процентная ставка: 3,5%-10% по рублевым вкладам 0,1%-1,75% - по валютным вкладам)	113	8180	0
Прочие обязательства (арендная плата)	0	0	0

Общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2020 года представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	9112	0
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение периода	0	(10 067)	(0)

Общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 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 2020 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	181	0
Процентные расходы	(278)	(868)	(15 592)
Комиссионные доходы	356	278	1 336
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	809	70	0
Прочие расходы: арендная плата обслуживание помещений лицензионный платеж кэш-бэк командировочные расходы и прочее	(42)	(84)	(94 463)

Для сопоставимости данных далее 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	0	(9)	0

82

кредитные убытки по состоянию за 31 декабря			
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: 1,9%-9.4%)	0	0	203 000
Средства клиентов – текущие счета физических лиц депозиты до востребования (процентная ставка: 0%-4%)	6 028	2 347	1 135
Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (процентная ставка: 3,5%-8,1% по рублевым вкладам ,1,9% - по валютным вкладам)	1 512	8 626	488
Прочие обязательства (арендная плата)	0	0	8 119

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)

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

Виды вознаграждений	за 2020 год		за 2019 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Фиксированная часть оплаты труда				
Количество работников	6	15	6	20
Всего вознаграждений, из них:	18226	18587	20171	24285
денежные средства, всего, из них:	18226	18587	20171	24285
отсроченные (рассроченные)				
акции или иные долевые инструменты, всего, из них:				
отсроченные (рассроченные)				
иные формы вознаграждений, всего, из них:				
отсроченные (рассроченные)				
Нефиксированная часть оплаты труда				
Количество работников	1	2	1	4
Всего вознаграждений, из них:	64	333	1800	383
денежные средства, всего, из них:	64	333	1800	383
отсроченные (рассроченные)				
акции или иные долевые инструменты, всего,				

из них:				
отсроченные (рассроченные)				
иные формы вознаграждений, всего, из них:				
отсроченные (рассроченные)				
Итого вознаграждений	**18290**	**18920**	**21971**	**24668**

Информация о фиксированных вознаграждениях

Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме		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
за 2020 год							
Члены исполнительных органов	6	18226	0	0	0	0	0
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	15	18587	0	0	4	100	100
за 2019 год							
Члены исполнительных органов	6	20171	0	0	1	1800	1800
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	20	24285	0	0	8	160	160

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
	общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
за 2020 год					
Членам исполнительных органов:	829	0	0	-587	0
денежные средства	829	0	0	-587	0
акции и иные долевые инструменты					
инструменты денежного рынка					
иные формы вознаграждений					
Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
денежные средства	0	0	0	0	0
акции и иные долевые инструменты					
инструменты денежного рынка					
иные формы вознаграждений					
Итого вознаграждений	**829**	**0**	**0**	**-587**	**0**
за 9 месяцев 2019 года					
Членам исполнительных органов:	1416			1416	0
денежные средства	1416			1416	0
акции и иные долевые инструменты					

инструменты денежного рынка					
иные формы вознаграждений					
Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
денежные средства	0	0	0	0	0
акции и иные долевые инструменты					
инструменты денежного рынка					
иные формы вознаграждений					
Итого вознаграждений	**1416**	**0**	**0**	**1416**	**0**

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

В Банке утверждено «Положение об оплаты 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 отчётного периода были произведены денежными средствами.

12. Влияние ситуации распространения коронавируса на дальнейшую деятельность банка

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает период, в котором продолжились существенные негативные явления в мировой экономике и в России, обусловленные объявленной пандемией коронавируса, в текущей ситуации 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 - апрель 2021 года. 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.

Председатель Правления		О. В. Казанская
Главный бухгалтер		В. В. Елисеева
Дата составления		30 марта 2021

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью — 108 — *листов*

Директор ООО «ИКАР» *Н.Н. Щеглова*

Общество с ограниченной ответственностью * Санкт-Петербург *
«Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

