

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ
за 1 квартал 2021 года**

Оглавление

| | |
|--|----|
| 1. Общая информация о промежуточной 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..... | 7 |
| 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о движении денежных средств..... | 17 |
| 5.1. Денежные средства и их эквиваленты..... | 17 |
| 5.2. Чистая ссудная задолженность..... | 18 |
| 5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, активы в форме права пользования..... | 21 |
| 5.4. Прочие активы..... | 24 |
| 5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями..... | 25 |
| 5.6. Информация о государственных субсидиях..... | 26 |
| 5.7. Финансовые и прочие обязательства..... | 26 |
| 5.8. Информация о резервах - оценочных обязательствах условных обязательствах и условных активах..... | 26 |
| 5.9. Уставный капитал..... | 26 |
| 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 1 квартал 2021 года..... | 27 |
| 6.1. Процентные доходы и процентные расходы..... | 27 |
| 6.2. Комиссионные доходы и расходы..... | 27 |
| 6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения по видам активов:..... | 28 |
| 6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами..... | 30 |
| 6.5. Прочие операционные доходы и расходы..... | 30 |
| 6.6. Возмещение (расход) по налогам..... | 31 |
| 6.7. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов..... | 32 |
| 7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, об изменениях в капитале и сведениях об обязательных нормативах..... | 33 |
| 8. Информация об управлении капиталом Банка..... | 34 |
| 9. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу | |

| | |
|--|-----------|
| 9.1. Кредитный риск..... | 37 |
| Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов | 46 |
| Оценка уровня риска концентрации | 47 |
| Кредитный риск контрагента | 48 |
| Требования (обязательства) кредитной организации, подверженные риску секьюритизации | 48 |
| Расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам | 58 |
| 9.2. Рыночный риск | 62 |
| 9.3. Риск процентной ставки..... | 66 |
| 9.4. Операционный риск | 68 |
| 9.5. Риск ликвидности | 70 |
| 10. Информация об операциях со связанными сторонами Банка | 74 |
| 11. Информация о системе оплаты труда..... | 74 |
| 12. Влияние ситуации распространения коронавируса на дальнейшую деятельность банка | 78 |

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 отчетным периодом.

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге.

По состоянию на **01 апреля 2021 года** Банк имеет 1 филиал в г. Москва и 1 дополнительный офис:

- Дополнительный офис «на Московском».

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

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

Сокращенное наименование – ООО «ИКАР»

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

Государственная регистрация: основной государственный номер 1027800556080

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

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

Сведения, приведенные по состоянию на **01 апреля 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 марта 2021 года.

| Наименование иностранной валюты | 31.03.2021 | 28.03.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Доллар США | 75.7023 | 77.7325 |
| Евро | 88.8821 | 85.7389 |

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 год включаются формы отчетности:

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

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

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

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

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

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

пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО Банк Оранжевый сообщает, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2021 года будет раскрыта на официальном сайте кредитной организации (электронный адрес: www.bankorange.ru) в соответствии со сроками, установленными Указанием ЦБ РФ №4983-У от 27.11.2018 г.

2. Общая информация об ООО Банк Оранжевый

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

На 01.04.2021 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, платежных систем МИР, «Таможенная карта», Мультисервисная платежная система, 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 апреля 2021 года:

| | |
|-----------------|--|
| На 01.01.2021 г | 284 537 (Двести восемьдесят четыре миллиона пятьсот тридцать семь) тысяч рублей. |
| На 01.04.2021 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 апреля 2021 года**:

| Наименование участника | 01.04.2021г. | Доля в УК | 01.01.2021г. | Доля в УК |
|------------------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|
| Патенко Станислав Викторович | 126 803 | 44,56% | 126 803 | 44,56% |
| ООО «Терра» | 157 734 | 55,44% | 157 734 | 55,44% |

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

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

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

Непростая экономическая ситуация, вызванная кризисом 2020 года, и ощутимые колебания курса валют не дают возможности получить однозначный ответ о сроках окончания кризиса. Согласно отчетам Росстата экономическое развитие в разных сферах демонстрирует отрицательную динамику: падение ВВП, спад промышленного производства, инфляция. Российское Правительство держит все под контролем. Применение Российских вакцин дает надежду на переломный момент в эпидемиологической ситуации уже в этом году. Без мягкой бюджетной политики Правительства и денежной политики Центробанка, поддержки населения и бизнеса, спад был бы намного глубже.

ВВП России, по прогнозу МВФ, в 2021 году вырастет только на 2,5% (в случае если эпидемия закончится к началу лета). Потери от коронакризиса экономика России отыграет не раньше 2022 года.

В марте Центральный Банк повысил ключевую ставку – главная причина глубокое падение рубля весной, которое постепенно привело к ускорению инфляции (из-за подорожания импорта). Центробанк считает этот всплеск инфляции временным, полагая, что дефляционные факторы (прежде всего, снижение потребительского спроса населения) скоро снова возобладают. Аналитики не видят больших рисков для устойчивости банков, не смотря на то, что многие предприятия, которым выданы кредиты, пострадали. Центральный банк постепенно перестает смягчать денежную политику. Снижение некоторых норм резервирования улучшило ситуацию с капиталом банков, но существует некоторый риск банковского и финансового кризиса в 2021 году, когда закончатся послабления для банков по резервам, а для предприятий – отсрочки по налоговым платежам и прочие меры поддержки.

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.

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 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.

Объем активов Банка на 01.04.2021 составил 6 581 млн. руб., за 1 квартал 2021 года произошло незначительное снижение показателя на 42 млн. руб. (0,6%).

Основные изменения в структуре работающих активов за отчетный период определяются:

- Сохранением остатка ссудной задолженности юридических лиц на уровне прошлого отчетного периода. Доля кредитного портфеля юридических лиц в общей структуре работающих активов на 01.04.2021 года составила 20%;

- Снижением остатка ссудной задолженности физических лиц. Объем чистой ссудной задолженности розничных клиентов (включая права требования по ранее приобретенному портфелю автокредитов) составил на 01.04.2021 года – 2 553 млн. руб. (снижение показателя на 5,8 % с начала года). Основную долю в кредитном портфеле физических лиц (более 85%) составляет автокредитование;

- Увеличением на 29% среднедневных остатков краткосрочного размещения свободной ликвидности Банка.

Общий объем срочных обязательств и обязательств до востребования на 01.04.2021 составил 5 640 млн. руб., за 1 квартал 2021 года произошло снижение уровня показателя на 0,4%.

В структуре привлеченных средств Банка продолжают преобладать средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, объем которых на 01.04.2021 составил 4 613 млн. руб. Доля пассивов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме привлеченных пассивов на протяжении отчетного периода колебалась в диапазоне 80-84%, с существенным преобладанием в своем составе срочных депозитов физических лиц. В структуре привлеченных средств юридических лиц, объем которых на 01.04.2021 года составил 1 027 млн. руб., доли средств на расчетных и депозитных счетах составляют 62 % и 38 % соответственно.

С учетом текущей ситуации, связанной с распространением новой коронавирусной инфекции, за 1 квартал 2021 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 промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 01 января по 31 марта 2021 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 марта 2021 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.

В составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

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

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

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

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

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме

оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

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

Оценочные резервы

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

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

Денежные средства и эквиваленты

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

Обязательные резервы

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

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

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

Вложения в ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

В расходы Банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной форме, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием работников, предусмотренные трудовыми договорами. К расходам банка на оплату труда относятся начисления по страховым взносам во внебюджетные фонды: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

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

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

Допущения и основные источники неопределенности

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

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

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

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

Классификация и оценка

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

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

Обесценение

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

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

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

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

Основным источником неопределенности в оценке на конец отчетного периода, который с большой долей вероятности может привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года является обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России: Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Планы 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 2021 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года изменений в нормативные акты Банка России:

- Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств

по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
 - Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

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

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | на 01.04.2021 г. | на 01.01.2021 г. |
|--|------------------|------------------|
| Наличные средства | 128,873 | 148,905 |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 387,582 | 329,953 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях: | 32,874 | 152,433 |
| -Российской Федерации | 32,874 | 152,433 |
| -других странах | 0 | 0 |
| Резервы под обесценение средств в кредитных организациях | 0 | 0 |
| Прочие средства в кредитных организациях | 222,423 | 271,172 |
| Итого | 771,752 | 902,463 |

Общий объем денежных средств и их эквивалентов за отчетный период уменьшился на 130,711 тыс. рублей.

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

| наименование банка- корреспондента | на 01.04.2021 г. | на 01.01.2021 г. |
|--|------------------|------------------|
| ОАО "Сбербанк России" | 23,260 | 1,434 |
| ПАО РОСБАНК | 30,872 | 150,810 |
| АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)" | 240 | 2 |
| НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий" | 50 | 61 |
| АО Банк "Киви" (бывш. ООО НКО "Рапида") | 5,926 | 126 |
| Итого в кредитных организациях Российской Федерации | 60,348 | 152,433 |

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, 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 5 328 807 тыс. рублей. Одной из основных причин уменьшения стало снижение собственного розничного и корпоративного кредитного портфеля.

| | на 01.04.2021 г. | на 01.01.2021 г. |
|---|------------------|------------------|
| Депозиты в Банке России | 1,220,000 | 1,000,000 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 422,658 | 422,111 |
| Резерв под обесценение | 0 | 0 |
| Итого межбанковские кредиты и депозиты | 422,658 | 422,111 |
| Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе: | 1,122,748 | 1,115,795 |
| - предоставленные юридическим лицам | 1,116,591 | 1,108,821 |
| - предоставленные индивидуальным предпринимателям | 6,157 | 6,974 |
| Резерв под обесценение | -41,463 | -44,579 |
| Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 457 | 538 |
| Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 1,081,742 | 1,071,754 |
| Прочие размещенные средства | 5,278 | 5,315 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Резерв по обесценение | -14 | -14 |
| Итого прочие размещенные средства | 5,264 | 5,301 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 30,151 | 37,830 |
| Резерв под обесценение | -3,733 | -4,216 |
| Итого требования по сделкам с отсрочкой платежа | 26,418 | 33,614 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 2,977,868 | 3,101,309 |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 0 | 0 |
| ипотечные ссуды | 94,380 | 96,964 |
| автокредиты, в т.ч.: | 2,533,522 | 2,632,413 |
| <i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i> | 432,698 | 486,256 |
| иные потребительские ссуды | 349,966 | 371,932 |
| Резерв под обесценение | -450,965 | - |
| Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 25,924 | 418,928 |
| Итого кредиты, предоставленные физическим лицам | 2,552,827 | 2,709,784 |
| Проценты начисленные | 109,788 | 99,087 |
| Резерв под проценты РСБУ | -49,260 | -40,816 |
| Резерв под проценты МСФО | -21,681 | -29,452 |
| Корректировка стоимости финансового инструмента | -18,949 | -19,407 |
| Всего чистая ссудная задолженность | 5,328,807 | 5,251,976 |

Чистая ссудная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.04.2021 года составила **1,081,742** рублей и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2021 года увеличилась на 0,93 %.

Чистая ссудная задолженность по кредитам физических лиц на 01.04.2021 года составила **2,977,868** рублей и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2021 года уменьшилась на 3,98 %.

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

| | на 01.04.2021 г. | на 01.01.2021 г. |
|---|------------------|------------------|
| оптовая и розничная торговля | 268,966 | 235,050 |
| строительство | 351,347 | 403,299 |
| обрабатывающие производства | 272,833 | 325,517 |
| деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 13,856 | 12,089 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 29,000 | 0 |
| деятельность профессиональная, научная и техническая | 109,991 | 39,991 |
| транспорт связь, информация и связь | 72,124 | 71,665 |
| деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений | 0 | 22,597 |
| прочие виды деятельности | 4,631 | 5,587 |
| Итого | 1,122,748 | 1,115,795 |

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

Структура кредитов физическим лицам выглядит следующим образом:

| | на 01.04.2021 г. | на 01.01.2021 г. |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 2,977,868 | 3,101,309 |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 0 | 0 |
| ипотечные ссуды | 94,380 | 96,964 |
| автокредиты, в т.ч.: | 2,533,522 | 2,632,413 |
| права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | 432,698 | 486,256 |
| иные потребительские ссуды | 349,966 | 371,932 |
| Резерв под обесценение | -450,965 | -418,928 |
| Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 25,924 | 27,403 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 2,552,827 | 2,709,784 |

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 01.04.2021 г. | Уд.вес % | Сумма на 01.01.2021 г. | Уд.вес % |
|-------------------------|------------------------|----------|------------------------|----------|
| До 30-ти дней | 40,181 | 1.0% | 154,466 | 3.7% |
| От 31 до 180 дней | 430,210 | 10.5% | 413,497 | 9.8% |
| От 181 до 1 года | 591,678 | 14.4% | 527,510 | 12.5% |
| Свыше 1 года до 3-х лет | 258,609 | 6.3% | 258,391 | 6.1% |

| | | | | |
|---------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| Свыше 3-х лет просроченная | 2,534,598 | 61.8% | 2,645,679 | 62.7% |
| | 245,340 | 6.0% | 217,561 | 5.2% |
| Итого кредитный портфель | 4,100,616 | 100.00% | 4,217,104 | 100.00% |

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01 апреля 2021 год составляет 245,340 рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена в таблице:

| Категория качества | Сумма на 01.04.2021 г. | Уд.вес % | Сумма на 01.01.2021 г. | Уд.вес % |
|---------------------------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| 1 категория качества | 1,646,584 | 28.5% | 1,426,139 | 25.1% |
| 2 категория качества | 3,113,576 | 53.9% | 3,263,981 | 57.4% |
| 3 категория качества | 384,596 | 6.7% | 426,711 | 7.5% |
| 4 категория качества | 256,728 | 4.4% | 230,115 | 4.0% |
| 5 категория качества | 377,219 | 6.5% | 335,414 | 5.9% |
| Итого кредитный портфель | 5,778,703 | 100.00% | 5,682,360 | 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 01.04.2021 г. | на 01.01.2021 г. |
|--|------------------|------------------|
| Основные средства | 239,649 | 238,721 |
| Накопленная амортизация | -110,773 | -107,528 |
| Имущество, полученное в финансовую аренду | 251,050 | 251,050 |
| Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду | -60,823 | -48,809 |
| Нематериальные активы | 35,980 | 35,823 |
| Амортизация нематериальных активов | -12,215 | -11,122 |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | 0 | 0 |
| Резервы под обесценение | 0 | 0 |
| Материальные запасы | 0 | 1,184 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 72,819 | 59,521 |
| Резервы под обесценение | -11,120 | -5,964 |
| Итого | 404,567 | 412,876 |

Банк закрепил способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, и в первый рабочий день 2021 года отразил списание указанных запасов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2021 года, с отражением финансового результата от списания в составе финансовых результатов прошлых лет (на счете 10801 "Нераспределенная прибыль") в сумме 1,376 тыс. рублей.

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

| | на 01.04.2021 г. | на 01.01.2021 г. |
|-------------------|------------------|------------------|
| Недвижимость | 43,000 | 15,000 |
| Земельные участки | 29,100 | 44,521 |
| Прочее имущество | 719 | 0 |
| Итого | 72,819 | 59,521 |

Величина амортизируемого имущества на отчетную дату составила 526 679 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 самостоятельно 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 основной деятельности | Всего |
|--|---------|-----------------------|-------------------------|------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------|--|---|---------|
| 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 |
| Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.21 г. | 100,170 | 4,516 | 14,681 | 50,430 | 68,923 | 251,050 | 35,823 | 0 | 0 | 525,593 |
| Поступление | 0 | 0 | 0 | 251 | 994 | 0 | 158 | 158 | 0 | 1,560 |

| | | | | | | | | | | |
|---|---------|-------|--------|--------|--------|---------|--------|-----|---|---------|
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытие/реализация | 0 | 0 | 109 | 0 | 207 | 0 | 0 | 158 | | 474 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на 01.04.21 г. | 100,170 | 4,516 | 14,572 | 50,681 | 69,710 | 251,050 | 35,980 | 0 | 0 | 526,679 |
| Накопленная амортизация на 01.01.21 г. | 10,170 | 216 | 9,756 | 33,758 | 53,628 | 48,810 | 11,122 | 0 | 0 | 167,460 |
| Начисленная амортизация | 414 | 119 | 117 | 1,674 | 1,198 | 12,013 | 1,093 | 0 | 0 | 16,628 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытие/реализация | 0 | 0 | 71 | 0 | 207 | 0 | 0 | 0 | 0 | 278 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на 01.04.21 г. | 10,584 | 336 | 9,802 | 35,432 | 54,619 | 60,823 | 12,215 | 0 | 0 | 183,810 |
| Остаточная (балансовая) стоимость на 01.04.21 г. | 89,586 | 4,180 | 4,769 | 15,249 | 15,091 | 190,227 | 23,765 | 0 | 0 | 342,869 |

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 активов | Недвижимость временно не используемая в основной деятельности | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 288,457 | 839 | 0 | 0 | 289,297 |

| | | | | | | | | | | |
|---|---------|-------|--------|--------|--------|---------|--------|---|---|---------|
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытие/реализация | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на 01.04.20 г. | 101,950 | 6,240 | 14,914 | 45,824 | 70,966 | 288,457 | 30,324 | 0 | 0 | 558,675 |
| Накопленная амортизация на 01.01.20 г. | 8,650 | 1,529 | 9,413 | 27,317 | 50,371 | 0 | 13,934 | 0 | 0 | 111,215 |
| Начисленная амортизация | 426 | 185 | 133 | 1,605 | 1,346 | 14,279 | 635 | 0 | 0 | 18,610 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытие/реализация | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на 01.04.20 г. | 9,076 | 1,715 | 9,546 | 28,923 | 51,717 | 14,279 | 14,569 | 0 | 0 | 129,825 |
| Остаточная (балансовая) стоимость на 01.04.20 г. | 92,874 | 4,525 | 5,368 | 16,901 | 19,249 | 274,179 | 15,755 | 0 | 0 | 428,850 |

В течение отчетного периода переоценка объектов не осуществлялась.

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

5.4. Прочие активы

| | на 01.04.2021 г | на 01.01.2021 г |
|--|-----------------|-----------------|
| Требования по РКО | 2,077 | 8,331 |
| НДС, уплаченный | 0 | 189 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 9,477 | 2,252 |
| Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 171 | 136 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 3,741 | 4,407 |
| Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации | 17,031 | 1,308 |
| Требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК" | 27,906 | 45,706 |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Требование по договору цессии | 30,151 | 37,830 |
| Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | 4,074 | 4,637 |
| Прочее | -28,210 | -36,884 |
| Резервы под обесценение | -35,388 | -56,518 |
| Итого | 31,030 | 11,394 |

В структуре прочих активов Банка наибольший удельный вес составляют требования по по договорам цессии – 45,40% без учета резервов и по остатку на корсчете ООО КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК" - 42,02% 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 апреля 2021 года объем привлеченных средств клиентов не являющихся кредитными организациями составил 5 639 881 тыс. рублей.

| | Сумма на 01.04.2021 г. | Уд.вес % | Сумма на 01.01.2021 г. | Уд.вес % |
|---|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| Юридические лица | 987,263 | 17.50% | 901,440 | 15.93% |
| Текущие (расчетные) счета | 592,939 | 60.1% | 470,084 | 52.15% |
| Срочные депозиты | 394,324 | 39.9% | 431,356 | 47.85% |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 4,612,814 | 81.80% | 4,705,408 | 83.13% |
| Текущие счета и вклады до востребования | 431,288 | 9.3% | 462,860 | 9.84% |
| Срочные вклады | 4,181,526 | 90.7% | 4,242,548 | 90.16% |
| Прочие средства | 0 | 0.00% | 19,400 | 0.34% |
| Проценты начисленные | 39,804 | 0.70% | 34,132 | 0.60% |
| Итого средства клиентов | 5,639,881 | 100.00% | 5,660,380 | 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 01.04.2021 г. | | на 01.01.2021 г. | |
|--------------------|------------------|-------|------------------|-------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Физические лица | 4,571,774 | 81.6% | 4,688,424 | 83.3% |
| Торговля | 296,076 | 5.3% | 130,867 | 2.3% |
| Финансы | 19,059 | 0.3% | 24,560 | 0.4% |
| Транспорт и услуги | 39,605 | 0.7% | 42,022 | 0.7% |

| | | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
| Строительство | 32,246 | 0.6% | 79,640 | 1.4% |
| Операции с недвижимым имуществом | 310,820 | 5.6% | 308,135 | 5.5% |
| Производство | 12,579 | 0.2% | 102,592 | 1.8% |
| Лесная и деревообрабатывающая промышленность | 6,617 | 0.1% | 83,784 | 1.5% |
| НИОКР | 35,728 | 0.6% | 32,367 | 0.6% |
| Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 143,344 | 2.6% | 38,590 | 0.7% |
| Услуги административные и вспомогательные | 41,609 | 0.8% | 45,490 | 0.8% |
| Прочее | 90,620 | 1.6% | 49,777 | 0.9% |
| Итого средств клиентов | 5,600,077 | 100.00% | 5,626,248 | 100.00% |

5.6. Информация о государственных субсидиях

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

5.7. Финансовые и прочие обязательства

В следующей таблице представлены обязательства по типу финансовой принадлежности.

| | на 01.04.2021 г | на 01.01.2021 г |
|--|-----------------|-----------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Арендные обязательства | 196,746 | 207,918 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль) | 560 | 566 |
| НДС, полученный | 678 | 872 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 0 | 16,542 |
| Резервы под оценочные обязательства некредитного характера | 74 | 74 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 16,963 | 16,964 |
| Прочее | 13,946 | 7,177 |
| Итого | 228,967 | 250,113 |

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

По состоянию на 01 апреля 2021 года резервы - оценочные обязательства некредитного характера составили 74 тыс. руб. (на 01 января 2021 г. - 74 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 01.04.2021 года средства участников составляют 284 537 тыс. рублей. Структура уставного капитала Банка выглядит следующим образом:

| Наименование участника | 01.04.2021г. | 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 1 квартал 2021 года

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

| | за 1 квартал 2021 г. | За 1 квартал 2020 г. |
|--|----------------------|----------------------|
| Процентные доходы | 189,314 | 238,297 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 16,939 | 16,917 |
| от ссуд, предоставленных юридическим лицам | 49,360 | 62,196 |
| от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям | 256 | 40 |
| от ссуд, предоставленных физическим лицам | 209,248 | 244,445 |
| от вложений в ценные бумаги | 292 | 334 |
| корректировки процентных доходов | -86,781 | -85,635 |
| Процентные расходы | 78,154 | 91,822 |
| по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц | 8,798 | 12,902 |
| по привлеченным средствам клиентов – физических лиц | 69,356 | 78,920 |
| Чистые процентные доходы | 111,160 | 146,475 |

6.2. Комиссионные доходы и расходы

| | за 1 квартал 2021 г. | За 1 квартал 2020 г. |
|---|----------------------|----------------------|
| Комиссионные доходы | 16,240 | 31,559 |
| Доходы от РКО и ведения банковских счетов | 13,062 | 28,536 |
| Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля | 75 | 106 |
| Комиссионное вознаграждение полученные по банковским картам | 1,825 | 1,925 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций | 946 | 414 |
| Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 0 | 28 |
| Сервисное обслуживание прав (требований) | 321 | 546 |
| Прочие | 11 | 4 |
| Комиссионные расходы | 5,933 | 8,609 |
| Комиссионные сборы за РКО и открытие и ведение банковских счетов | 692 | 665 |
| Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями | 115 | 9 |
| Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств | 2,877 | 3,809 |
| Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 177 | 339 |
| Комиссионные сборы за перевозку ценностей | 67 | 101 |
| Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг | 12 | 12 |
| Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт | 706 | 851 |
| Расходы по агентским договорам | 1,287 | 2,823 |
| Чистый комиссионный доход | 10,307 | 22,950 |

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 1 квартал 2021 г. | за 1 квартал 2020 г. |
|--|----------------------|----------------------|
| Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц | 18,879 | 26,948 |
| Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 278,877 | 179,504 |
| Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 5,760 | 526 |
| Создание резервов начисленным процентным доходам | 50,577 | 26,954 |
| Создание резервов по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 | 1 |
| Корректировки, увеличивающие процентные расходы | 65,695 | 41,584 |
| <i>Итого создание резервов</i> | <i>419,789</i> | <i>275,517</i> |
| Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц | 25,293 | 24,517 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 182,057 | 131,466 |
| Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 5,760 | 526 |
| Восстановление резервов начисленным процентным доходам | 42,239 | 18,994 |
| Корректировки, увеличивающие процентные доходы | 76,036 | 32,169 |
| <i>Итого восстановление резервов</i> | <i>331,385</i> | <i>207,672</i> |
| Итого | -88,404 | -67,845 |

| Изменение резерва по прочим потерям | за 1 квартал 2021 г. | за 1 квартал 2020 г. |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера | 17,203 | 22,885 |
| Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям | 2,643 | 3,129 |
| Создание резервов по внеоборотным запасам | 5,600 | 0 |
| Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 4 | 0 |
| Создание резервов по прочим активам | 1,225 | 2,633 |
| Корректировки, увеличивающие операционные расходы | 205 | 285 |
| <i>Итого создание резервов</i> | <i>26,880</i> | <i>28,932</i> |
| Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера | 19,460 | 19,975 |
| Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям | 2,362 | 2,256 |
| Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк» | 17,800 | 0 |
| Восстановление резервов по внеоборотным запасам | 444 | 6,750 |
| Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера | 0 | 0 |
| Восстановление резервов по прочим активам | 3,971 | 479 |
| Восстановление резервов по денежным средствам в пути | 0 | 0 |
| Корректировки, увеличивающие операционные доходы | 117 | 274 |
| <i>Итого восстановление резервов</i> | <i>44,154</i> | <i>29,734</i> |
| Итого | 17,274 | 802 |

По состоянию на 01.04.2021 года объем задолженности, списанной за счет резерва составил 332 тыс. рублей - комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, а так же осуществлено использование резерва-оценочного обязательства некредитного характера в размере 4 тыс. рублей.

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

| | за 1 квартал 2021 г. | за 1 квартал 2020 г. |
|---|----------------------|----------------------|
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 52,030 | 60,780 |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты | 51,307 | 63,860 |
| Итого | 723 | -3,080 |
| Положительная переоценка средств в иностранной валюте | 148,634 | 254,570 |
| Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | -145,086 | -246,868 |
| Итого | 3,548 | 7,702 |
| Доходы от производственных финансовых инструментов | 0 | 0 |
| Расходы от производственных финансовых инструментов | 0 | 0 |
| Итого | 0 | 0 |

6.5. Прочие операционные доходы и расходы**Операционные доходы**

| | за 1 квартал 2021 г. | за 1 квартал 2020 г. |
|---|----------------------|----------------------|
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 174 | 214 |
| От оказания консультационных и информационных услуг | 2 | 1 |
| Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 28,000 | 200 |
| Операционные доходы от реализации предоставленных кредитов гражданам - физическим лицам | 72,110 | 30,087 |
| Операционные доходы по привлеченным депозитам | 186 | 457 |
| Прочие | 388 | 8,953 |
| Итого | 100,860 | 39,912 |

Операционные расходы

| | за 1 квартал 2021 г. | за 1 квартал 2020 г. |
|---|----------------------|----------------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 56,808 | 58,189 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 18,440 | 18,294 |
| Другие расходы на содержание персонала | 68 | 191 |
| Амортизация по основным средствам | 3,522 | 3,696 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Амортизация по активам в форме права пользования | 12,013 | 14,279 |
| Амортизация по нематериальным активам | 1,093 | 635 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 1,642 | 1,154 |
| Организационные и управленческие расходы | 28,128 | 39,889 |
| - арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 103 | 252 |
| - плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 10,746 | 17,913 |
| - услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (в том числе комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT) | 3,956 | 4,510 |
| - страхование | 5,321 | 8,052 |
| - нотариальные расходы, консультационные, информационные услуги, сопровождение программных продуктов | 3,447 | 4,373 |
| - прочие | 4,555 | 4,789 |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 6,948 | 3,746 |
| Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 15,585 | 1,983 |
| Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога | 0 | 0 |
| Прочие | 3,848 | 574 |
| Итого | 148,095 | 142,630 |

6.6. Возмещение (расход) по налогам

| | за 1 квартал 2021 г. | за 1 квартал 2020 г. |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Налог на прибыль | 1,217 | 59 |
| Налог на имущество | 540 | 538 |
| Налог на добавленную стоимость | 2,194 | 2,213 |
| Земельный налог | 13 | 64 |
| Транспортный налог | 7 | 31 |
| Отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Государственная пошлина | 366 | 1,337 |
| Итого | 4,337 | 4,242 |

Налог на прибыль

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

| | за 1 квартал 2021 г. | за 1 квартал 2020 г. |
|---|----------------------|----------------------|
| Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | 1,621 | 0 |
| Изменения отложенного налога на прибыль, связанные: | | |
| выбытием основных средств, изменение величины которых учитывалось на счетах по учету добавочного капитала | 0 | 715 |
| | | 31 |

с возникновением и списанием временных
разниц

0

497

**Расходы (доходы) по налогу на прибыль за
год**

1,621

1,212

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2020г.: 20%).

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

| | за 1 квартал 2021 г. | за 1 квартал 2020 г. |
|--|----------------------|----------------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2,081 | 6,987 |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2020 г.: 20%) | 416 | 1,397 |
| Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 4,809 | -8,787 |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | 0 | 13,575 |
| Прочие постоянные разницы | -4,107 | 802 |
| Расходы (Доходы) по налогу на прибыль | 1,118 | 1,212 |

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 01.01.2021 | Отражено в финансовом результате | Отражено в собственных средствах (капитале) | на 01.04.2021 |
|--|------------------|--|--|------------------|
| Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 14,191 | | | 14,191 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Резерв на возможные потери) по финансовым активам | 2,173 | | | 2,173 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | -7,747 | -738 | | -8,485 |
| Переоценка основных средств | -395 | | | -395 |
| Прочее | 3,567 | 815 | | 4,382 |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 4,984 | -175 | | 4,809 |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 16,773 | -98 | 0 | 16,675 |
| Признанный отложенный налоговый актив | 6,605 | | | 6,605 |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | -395 | | | -395 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | 10,563 | -98 | 0 | 10,465 |
| Признанный чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 6,210 | 0 | 0 | 6,210 |

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

По строке 25 формы отчетности 0409807 на 01.04.2021 года отражен финансовый результат от реализации автомобиля на сумму 164 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 апреля 2021 года составили **664,304** тыс. рублей (на 01 января 2021 года: **669,371** 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.

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 | 01.04.20 | 01.07.20 | 01.10.20 | 01.01.21 | 01.04.21 |
|--|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | min 6% | 9,5% | 9,9% | 10,7% | 10,5% | 11,5% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | min 8% | 9,9% | 10,1% | 10,8% | 10,5% | 11,5% |

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 | 01.04.20 | 01.07.20 | 01.10.20 | 01.01.21 | 01.04.21 |
|---|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | min 50% | 99,4% | 100,9% | 120,0% | 147,4% | 118,9% |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | max 20% | 16,9% | 15,7% | 15,8% | 16,3% | 17,5% |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | max 20% | 0,1% | 0,2% | 0,2% | 0,0% | 0,1% |

H3 - регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней.

H6 - 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.

H25 - 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 H1.1, H2, H4, H7, 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 2021 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**

| № п/п | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|---|--|--|--|
| | | данные на отчетную дату 01.04.2021 | данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2021 | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 4 455 646 | - 6 960 428 | 356 451 |
| 2 | при применении иного подхода | 4 455 646 | - 6 960 428 | 356 451 |

| | | | | |
|----|--|-----------|------------|---------|
| 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 | 1 299 388 | 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) | 5 755 034 | -5 661 040 | 460 402 |

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 апреля 2021 года:

| Номер строки | Наименование показателя | 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 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе: | 6580368 | 6177804 | 4049958 | 6963040 | 6568836 | 4629766 |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов | 1775266 | 1775266 | 0 | 1517257 | 1517257 | 0 |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | 440725 | 440725 | 88145 | 527266 | 527266 | 105453 |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | 4364377 | 3961813 | 3961813 | 4918517 | 4524313 | 4524313 |
| 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 |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 222423 | 222423 | 44485 | 271172 | 271172 | 54234 |
| 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 | 222423 | 222423 | 44485 | 271172 | 271172 | 54234 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 244717 | 192145 | 289840 | 237228 | 189742 | 316188 |
| 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 | 213181 | 160908 | 241363 | 205350 | 158167 | 237250 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | 1622 | 1622 | 4055 | 1621 | 1621 | 4053 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | 29914 | 29615 | 44422 | 30257 | 29954 | 74885 |
| 2.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---------|---|--------|-------|-------|--------|-------|--------|
| | все, в том числе: | | | | | | |
| 2.2.6.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | | | | | |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | 107430 | 98277 | 64858 | 101132 | 94284 | 156389 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 120 процентов | 6816 | 6725 | 1345 | 2593 | 2557 | 3068 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 140 процентов | 464 | 454 | 182 | 582 | 569 | 797 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 170 процентов | 37593 | 34057 | 14513 | 39705 | 37881 | 54448 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 200 процентов | 3102 | 2162 | 2161 | 3602 | 2436 | 4872 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 300 процентов | 3584 | 2915 | 5790 | 1571 | 1540 | 3080 |
| 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: | 6571 | 6505 | 6505 | 25971 | 25711 | 16108 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 6571 | 6505 | 6505 | 6571 | 6505 | 6505 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | 0 | 0 | 0 | 19400 | 19206 | 9603 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | X | | | X | |

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

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

| Объем ссуд | Показатель на 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | Структура на 1 апреля 2020 года, % | Показатель на 1 января 2021 года, тыс. рублей | Структура на 1 января 2020 года, % |
|---|---|------------------------------------|---|------------------------------------|
| Кредитные организации | 1 642 658 | 28,42 | 1 422 111 | 25,04 |
| Физические лица | 2 996 019 | 51,85 | 3 118 370 | 54,90 |
| Индивидуальные предприниматели | 10 083 | 0,17 | 10 825 | 0,19 |
| Юридические лица, кроме кредитных организаций | 1 129 943 | 19,55 | 1 128 285 | 19,87 |
| Государственные предприятия | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в расчетах дочерних компаний | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 5 778 703 | 100% | 5 679 591 | 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 апреля 2021 года, тыс. рублей | Показатель на 1 января 2021 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 | 2 089 | 2 639 |
| | 31–90 дней | 4 490 | 2 730 |

| Контрагент | Срок просрочки | Показатель на 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | Показатель на 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|----------------|---|---|
| | 91-180 дней | 8 985 | 5 838 |
| | Свыше 181 дня | 177 077 | 183 088 |
| Индивидуальные предприниматели | До 30 дней | 0 | 0 |
| | 31-90 дней | 0 | 0 |
| | 91-180 дней | 0 | 0 |
| | Свыше 181 дня | 0 | 618 |
| | | | |
| Юридические лица, кроме кредитных организаций | До 30 дней | 30 000 | 0 |
| | 31-90 дней | 0 | 0 |
| | 91-180 дней | 0 | 0 |
| | Свыше 181 дня | 22 860 | 22 860 |
| 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 | | 245 501 | 217 773 |

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 апреля 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 Краснодарский край, Тульская область, Челябинская область – в данных регионах находятся партнеры Банка в рамках автокредитования.

Информация о задолженности и структуре ссуд по географическим зонам

| ОКАТО | Объем ссуд | Показатель на 01.04.2021, тыс. руб. | Структура на 01.04.2021, процент | Показатель на 01.01.2021, тыс. руб. | Структура на 01.01.2021, процент |
|-------|-----------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| 01000 | Алтайский край | 2284.88 | 0.09 | 1070.98 | 0.04 |
| 03000 | Краснодарский край | 84401.99 | 3.38 | 63648.60 | 2.44 |
| 04000 | Красноярский край | 34254.41 | 1.37 | 37765.40 | 1.45 |
| 05000 | Приморский край | 4262.95 | 0.17 | 4467.56 | 0.17 |
| 07000 | Ставропольский край | 18186.19 | 0.73 | 17113.08 | 0.66 |
| 08000 | Хабаровский край | 2286.20 | 0.09 | 2337.04 | 0.09 |
| 10000 | Амурская область | 1252.14 | 0.05 | 1425.11 | 0.05 |
| 11000 | Архангельская область | 11624.10 | 0.47 | 7227.26 | 0.28 |
| 12000 | Астраханская область | 9706.60 | 0.39 | 11492.09 | 0.44 |

| ОКАТО | Объем ссуд | Показатель на 01.04.2021, тыс. руб. | Структура на 01.04.2021, процент | Показатель на 01.01.2021, тыс. руб. | Структура на 01.01.2021, процент |
|-------|-----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| 14000 | Белгородская область | 12310.62 | 0.49 | 16140.91 | 0.62 |
| 15000 | Брянская область | 14766.57 | 0.59 | 20056.57 | 0.77 |
| 17000 | Владимирская область | 32039.43 | 1.28 | 35027.89 | 1.34 |
| 18000 | Волгоградская область | 36794.52 | 1.47 | 41250.90 | 1.58 |
| 19000 | Вологодская область | 7112.40 | 0.28 | 5955.58 | 0.23 |
| 20000 | Воронежская область | 20702.42 | 0.83 | 21526.72 | 0.83 |
| 22000 | Нижегородская область | 25447.26 | 1.02 | 37359.41 | 1.43 |
| 24000 | Ивановская область | 14998.60 | 0.60 | 15274.76 | 0.59 |
| 25000 | Иркутская область | 43059.97 | 1.72 | 53926.44 | 2.07 |
| 28000 | Тверская область | 26350.49 | 1.05 | 36109.78 | 1.38 |
| 29000 | Калужская область | 21612.91 | 0.86 | 26863.35 | 1.03 |
| 32000 | Кемеровская область | 25138.22 | 1.01 | 28468.25 | 1.09 |
| 33000 | Кировская область | 2554.88 | 0.10 | 3025.78 | 0.12 |
| 34000 | Костромская область | 5418.47 | 0.22 | 6318.89 | 0.24 |
| 36000 | Самарская область | 44809.74 | 1.79 | 43527.35 | 1.67 |
| 37000 | Курганская область | 7735.35 | 0.31 | 3600.12 | 0.14 |
| 38000 | Курская область | 15841.38 | 0.63 | 15258.27 | 0.58 |
| 40000 | Город Санкт-Петербург город | 239528.77 | 9.58 | 289441.06 | 11.09 |
| 41000 | Ленинградская область | 84557.72 | 3.38 | 71804.59 | 2.75 |
| 42000 | Липецкая область | 32450.86 | 1.30 | 37902.49 | 1.45 |
| 45000 | Город Москва столица | 369917.77 | 14.80 | 392301.15 | 15.03 |
| 46000 | Московская область | 400174.24 | 16.01 | 423234.49 | 16.22 |
| 47000 | Мурманская область | 7350.28 | 0.29 | 10791.43 | 0.41 |
| 49000 | Новгородская область | 5237.91 | 0.21 | 4063.74 | 0.16 |
| 50000 | Новосибирская область | 31029.90 | 1.24 | 34737.04 | 1.33 |
| 52000 | Омская область | 10934.93 | 0.44 | 12757.14 | 0.49 |
| 53000 | Оренбургская область | 46406.21 | 1.86 | 44064.77 | 1.69 |
| 54000 | Орловская область | 19679.32 | 0.79 | 16803.99 | 0.64 |
| 56000 | Пензенская область | 16853.56 | 0.67 | 13153.76 | 0.50 |
| 57000 | Пермский край | 30897.54 | 1.24 | 30147.12 | 1.16 |
| 58000 | Псковская область | 12495.72 | 0.50 | 14484.94 | 0.56 |
| 60000 | Ростовская область | 51178.82 | 2.05 | 43971.41 | 1.69 |
| 61000 | Рязанская область | 28524.17 | 1.14 | 31544.49 | 1.21 |
| 63000 | Саратовская область | 37960.27 | 1.52 | 35948.16 | 1.38 |
| 65000 | Свердловская область | 113845.90 | 4.56 | 111342.35 | 4.27 |
| 66000 | Смоленская область | 13319.34 | 0.53 | 18559.34 | 0.71 |
| 68000 | Тамбовская область | 18202.27 | 0.73 | 21151.25 | 0.81 |
| 69000 | Томская область | 0.00 | 0.00 | 3027.83 | 0.12 |

| ОКАТО | Объем ссуд | Показатель на 01.04.2021, тыс. руб. | Структура на 01.04.2021, процент | Показатель на 01.01.2021, тыс. руб. | Структура на 01.01.2021, процент |
|-------|---------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| 70000 | Тульская область | 56510.31 | 2.26 | 61795.64 | 2.37 |
| 71000 | Тюменская область | 51687.97 | 2.07 | 48532.15 | 1.86 |
| 71100 | Тюменская область | 7397.20 | 0.30 | 3176.36 | 0.12 |
| 73000 | Ульяновская область | 15496.20 | 0.62 | 13084.88 | 0.50 |
| 75000 | Челябинская область | 53834.15 | 2.15 | 38269.85 | 1.47 |
| 76000 | Читинская область | 4844.19 | 0.19 | 5010.28 | 0.19 |
| 77000 | Чукотский автономный округ | 0.00 | 0.00 | 440.24 | 0.02 |
| 78000 | Ярославская область | 19003.62 | 0.76 | 15585.19 | 0.60 |
| 79000 | Республика Адыгея (Адыгея) | 90.11 | 0.00 | 138.94 | 0.01 |
| 80000 | Республика Башкортостан | 49228.69 | 1.97 | 64105.01 | 2.46 |
| 81000 | Республика Бурятия | 4636.77 | 0.19 | 6026.58 | 0.23 |
| 83000 | Кабардино-Балкарская | 849.54 | 0.03 | 849.54 | 0.03 |
| 85000 | Республика Калмыкия | 5096.66 | 0.20 | 5286.69 | 0.20 |
| 86000 | Республика Карелия | 1940.98 | 0.08 | 2002.52 | 0.08 |
| 87000 | Республика Коми | 1782.86 | 0.07 | 151.61 | 0.01 |
| 88000 | Республика Марий Эл | 2935.53 | 0.12 | 3898.32 | 0.15 |
| 89000 | Республика Мордовия | 5919.56 | 0.24 | 7017.76 | 0.27 |
| 90000 | Республика Северная Осетия | 40088.36 | 1.60 | 40088.36 | 1.54 |
| 91000 | Карачаево-Черкесская Республика | 1300.00 | 0.05 | 0.00 | 0.00 |
| 92000 | Республика Татарстан | 53533.93 | 2.14 | 41062.71 | 1.57 |
| 93000 | Республика Тыва | 5723.76 | 0.23 | 5895.99 | 0.23 |
| 94000 | Удмуртская Республика | 7396.71 | 0.30 | 9012.69 | 0.35 |
| 95000 | Республика Хакасия | 3844.50 | 0.15 | 3008.82 | 0.12 |
| 97000 | Чувашская Республика-Чувашия | 8826.36 | 0.35 | 15422.19 | 0.59 |
| 98000 | Республика Саха (Якутия) | 1831.32 | 0.07 | 1963.83 | 0.08 |
| | Итого* | 2 499 297,47 | 100.00 | 2 609 296.78 | 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 апреля 2021 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 Краснодарский край, Нижегородская область, Тульская область, Челябинская область – в данных регионах находятся партнеры Банка в рамках автокредитования.

| Объем ссуд | Показатель на 01.04.2021, тыс. руб. | Структура на 01.04.2021, процент | Показатель на 01.01.2021, тыс. руб. | Структура на 01.01.2021, процент |
|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| Алтайский край | 2284.88 | 0.06 | 1070.98 | 0.03 |
| Краснодарский край | 84401.99 | 2.33 | 63648.60 | 1.71 |
| Красноярский край | 34254.41 | 0.95 | 37765.40 | 1.01 |
| Приморский край | 4262.95 | 0.12 | 4467.56 | 0.12 |
| Ставропольский край | 18186.19 | 0.50 | 17113.08 | 0.46 |
| Хабаровский край | 2286.20 | 0.06 | 2337.04 | 0.06 |
| Амурская область | 1252.14 | 0.03 | 1425.11 | 0.04 |
| Архангельская область | 11624.10 | 0.32 | 7227.26 | 0.19 |
| Астраханская область | 9706.60 | 0.27 | 11492.09 | 0.31 |
| Белгородская область | 12310.62 | 0.34 | 16140.91 | 0.43 |
| Брянская область | 14766.57 | 0.41 | 20056.57 | 0.54 |
| Владимирская область | 32039.43 | 0.88 | 35027.89 | 0.94 |
| Волгоградская область | 36794.52 | 1.02 | 41250.90 | 1.11 |
| Вологодская область | 7112.40 | 0.20 | 5955.58 | 0.16 |
| Воронежская область | 39964.31 | 1.10 | 30955.82 | 0.83 |
| Нижегородская область | 70116.53 | 1.94 | 82028.68 | 2.20 |
| Ивановская область | 14998.60 | 0.41 | 15274.76 | 0.41 |
| Иркутская область | 43059.97 | 1.19 | 53926.44 | 1.45 |
| Тверская область | 26350.49 | 0.73 | 36109.78 | 0.97 |
| Калужская область | 21612.91 | 0.60 | 26863.35 | 0.72 |
| Кемеровская область | 25138.22 | 0.69 | 28468.25 | 0.76 |
| Кировская область | 2554.88 | 0.07 | 3025.78 | 0.08 |
| Костромская область | 5418.47 | 0.15 | 6318.89 | 0.17 |
| Самарская область | 44809.74 | 1.24 | 43527.35 | 1.17 |
| Курганская область | 7735.35 | 0.21 | 3600.12 | 0.10 |
| Курская область | 15841.38 | 0.44 | 15258.27 | 0.41 |
| Город Санкт-Петербург город | 798619.22 | 22.05 | 956477.66 | 25.68 |
| Ленинградская область | 117057.72 | 3.23 | 82404.59 | 2.21 |
| Липецкая область | 32450.86 | 0.90 | 37902.49 | 1.02 |
| Город Москва столица | 673498.61 | 18.59 | 594382.96 | 15.96 |
| Московская область | 400174.24 | 11.05 | 458234.49 | 12.30 |

| | | | | |
|--------------------------------|------------------|------|------------------|------|
| Мурманская область | 7350.28 | 0.20 | 10791.43 | 0.29 |
| Новгородская область | 5237.91 | 0.14 | 4063.74 | 0.11 |
| Новосибирская область | 31029.90 | 0.86 | 34737.04 | 0.93 |
| Омская область | 10934.93 | 0.30 | 12757.14 | 0.34 |
| Оренбургская область | 46406.21 | 1.28 | 44064.77 | 1.18 |
| Орловская область | 19679.32 | 0.54 | 16803.99 | 0.45 |
| Пензенская область | 16853.56 | 0.47 | 13153.76 | 0.35 |
| Пермский край | 30897.54 | 0.85 | 30147.12 | 0.81 |
| Псковская область | 12495.72 | 0.34 | 14484.94 | 0.39 |
| Ростовская область | 51178.82 | 1.41 | 43971.41 | 1.18 |
| Рязанская область | 28524.17 | 0.79 | 31544.49 | 0.85 |
| Саратовская область | 37960.27 | 1.05 | 35948.16 | 0.97 |
| Свердловская область | 182543.61 | 5.04 | 188321.47 | 5.06 |
| Смоленская область | 13319.34 | 0.37 | 18559.34 | 0.50 |
| Тамбовская область | 18202.27 | 0.50 | 21151.25 | 0.57 |
| Томская область | 0.00 | 0.00 | 3027.83 | 0.08 |
| Тульская область | 56510.31 | 1.56 | 61795.64 | 1.66 |
| Тюменская область | 51687.97 | 1.43 | 48532.15 | 1.30 |
| Тюменская область | 7397.20 | 0.20 | 3176.36 | 0.09 |
| Ульяновская область | 15496.20 | 0.43 | 13084.88 | 0.35 |
| Челябинская область | 53834.15 | 1.49 | 38269.85 | 1.03 |
| Читинская область | 4844.19 | 0.13 | 5010.28 | 0.13 |
| Чукотский автономный округ | 0.00 | 0.00 | 440.24 | 0.01 |
| Ярославская область | 19003.62 | 0.52 | 15585.19 | 0.42 |
| Республика Адыгея (Адыгея) | 90.11 | 0.00 | 138.94 | 0.00 |
| Республика Башкортостан | 144176.02 | 3.98 | 134104.99 | 3.60 |
| Республика Бурятия | 4636.77 | 0.13 | 6026.58 | 0.16 |
| Кабардино-Балкарская | 849.54 | 0.02 | 849.54 | 0.02 |
| Республика Калмыкия | 5096.66 | 0.14 | 5286.69 | 0.14 |
| Республика Карелия | 1940.98 | 0.05 | 2002.52 | 0.05 |
| Республика Коми | 1782.86 | 0.05 | 151.61 | 0.00 |
| Республика Марий Эл | 2935.53 | 0.08 | 3898.32 | 0.10 |
| Республика Мордовия | 5919.56 | 0.16 | 7017.76 | 0.19 |
| Республика Северная Осетия | 40088.36 | 1.11 | 40088.36 | 1.08 |

| | | | | |
|---------------------------------|--------------|--------|--------------|--------|
| Карачаево-Черкесская Республика | 1300.00 | 0.04 | 0.00 | 0.00 |
| Республика Татарстан | 53533.93 | 1.48 | 41062.71 | 1.10 |
| Республика Тыва | 5723.76 | 0.16 | 5895.99 | 0.16 |
| Удмуртская Республика | 7396.71 | 0.20 | 9012.69 | 0.24 |
| Республика Хакасия | 3844.50 | 0.11 | 3008.82 | 0.08 |
| Чувашская Республика-Чувашия | 8826.36 | 0.24 | 15422.19 | 0.41 |
| Республика Саха (Якутия) | 1831.32 | 0.05 | 1963.83 | 0.05 |
| Итого* | 3 622 044,96 | 100.00 | 3 725 092.66 | 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 апреля 2021 года, тыс. рублей | Структура на 1 апреля 2021 года, процент | Показатель на 1 января 2021 года, тыс. рублей | Структура на 1 января 2021 года, процент |
|---------------------------------|---|--|---|--|
| Резидентам Российской Федерации | 4 092 578 | 99,80 | 4 208 269 | 99,79 |
| Нерезидентам | 8 199 | 0,20 | 8 843 | 0,21 |
| Итого | 4 100 777 | 100 | 4 217 112 | 100 |

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

Структура принятого обеспечения*

| Активы | Показатель на 01 апреля 2021 года, тыс. рублей/доля % | | Показатель на 01 января 2021 года, тыс. рублей/доля % | |
|-----------------------------------|---|--------------------|---|--------------------|
| | Юр.лица | Физ.лица | Юр.лица | Физ.лица |
| Недвижимость | 385 841,90/56,94 | 150 320,50/4,54 | 317 720,00/46,49 | 156 330,50/4,54 |
| Транспортные средства | 63 720,50/9,40 | 3 028 852,27/91,45 | 72 833,90/10,66 | 3 143 844,95/91,29 |
| Оборудование | 54 210,00/8,00 | 6 514,50/0,20 | 72 028,50/10,54 | 11 283,00/0,33 |
| Товары в обороте | 171 250,00/25,27 | - | 176 690,00/25,85 | - |
| Основные ср-ва и прочее имущество | 0,00/0,00 | - | 715,00/0,10 | - |
| Прочие | 2 653,74/0,39 | 32 150,00/0,97 | 43 501,55/6,36 | 32 150,00/0,93 |
| Ценные бумаги | - | 94 085,00/2,84 | - | 100 348,00/2,91 |
| Векселя Банка | - | - | - | - |

*По залоговой стоимости

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

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - 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 01.04.2021 |
|---|---------------------------|---------------------|-----------------------|---|
| | Класс 1 | Класс 2 | Класс 3 | |
| | Сигнальное значение | Установленный лимит | Недопустимое значение | |
| Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ПН6), % | ≤ 19 | 19 > и ≤ 20 | > 20 | 17.46 |
| Показатель концентрации кредитного риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (ПН25), % | ≤ 15 | 15 > и ≤ 18 | > 18 | 0.061 |

| | | | | |
|--|-----------|-----------------------|-----------|------------|
| 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 | 19.48 |
| 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 | 9.15 |
| 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 | 15.04 |
| Средства во вкладах физических лиц и индивидуальных предпринимателей, % | ≤ 90 | 90 > и ≤ 93 | > 93 | 82.00 |
| Межбанковское кредитование, тыс. руб. | ≤ 500 000 | 500 000 > и ≤ 550 000 | > 550 000 | 400 000.00 |
| Размещение средств в ценные бумаги, тыс. руб. | ≤ 50 000 | 50 000 > и ≤ 100 000 | > 100 000 | 23 826.10 |

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 01.04.2021 года Банком произведена следующая классификация кредитов юридическим лицам, тыс. руб.:

| | |
|---|-----------|
| Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе: | 1 122 747 |
| - оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 122 747 |
| - 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 три месяца 2021 года данный переход по ссудной задолженности не зафиксирован. 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 трех оконченных месяцев 2021 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 качестве обеспечения наиболее ликвидный залог, такой как залог недвижимости, залог автотранспортных средств, залог оборудования.

LGD может принимать следующие значения:

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

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

Показатель LGD рассчитывается по следующей формуле:

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

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

Kп – понижающий коэффициент, который включает в себя расходы Банка на реализацию залога, возможную потерю стоимости предмета залога в течение срока реализации данного вида залога, а также дополнительные факторы, влияющие на ожидаемые денежные потоки, при осуществлении реализации залога.

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 01.04.2021 г.

| Тип обеспечения | Справедливая стоимость обеспечения, используемая для расчета LGD, тыс. руб. | Доля от общего объема принятого обеспечения, % |
|---|---|--|
| Недвижимость: | 654 865 | 78,56 |
| - в том числе по кредитно-обесцененным кредитам | 0 | 0,00 |
| Транспортные средства | 93 920 | 11,27 |
| - в том числе по кредитно-обесцененным кредитам | 0 | 0,00 |
| Оборудование | 84 775 | 10,17 |
| - в том числе по кредитно-обесцененным кредитам | 0 | 0,00 |
| ИТОГО | 833 560 | 100,00 |
| - в том числе по кредитно-обесцененным кредитам | 0 | 0 |

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:

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

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

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

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

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

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

Банком в течение последних 3 месяцев 2021 года не принимались изменения в моделях оценки или существенных допущениях при оценке кредитов и авансов юридических лиц.

По состоянию на 01.04.2021 года Банком произведено следующее распределение кредитов юридическим лицам по Стадиям обесценения и отражены следующие корректировки резервов до оценочных, тыс. руб.:

| Наименование | Сумма основного долга | Сформированный резерв РСБУ на основной долг | Сумма корректировки до оценочного резерва | Итого оценочный резерв по основному долгу |
|---|-----------------------|---|---|---|
| Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе: | 1 122 747 | 41 463 | - 458 | 41 005 |
| - отнесенные к 1 стадии обесценения | 843 287 | 14 698 | - 570 | 14 128 |
| - отнесенные к 2 стадии обесценения | 256 600 | 3 904 | 112 | 4 016 |
| - отнесенные к 3 стадии обесценения | 22 860 | 22 860 | 0 | 22 860 |

| 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 | 8 686 | 2 898 | 59 | 2 957 |

| | | | | |
|---|-------|-------|----|-------|
| индивидуальным предпринимателям всего, в том числе: | | | | |
| - отнесенные к 1 стадии обесценения | 4 147 | 76 | 47 | 123 |
| - отнесенные к 2 стадии обесценения | 1 735 | 17 | 12 | 29 |
| - отнесенные к 3 стадии обесценения | 2 804 | 2 804 | 0 | 2 804 |

| 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: | 128 984 | 1 460 | - 135 | 1 325 |
| - отнесенные к 1 стадии обесценения | 128 968 | 1 460 | - 135 | 1 325 |
| - отнесенные к 2 стадии обесценения | 16 | 0 | 0 | 0 |
| - отнесенные к 3 стадии обесценения | 0 | 0 | 0 | 0 |

Учитывая, что авансы, выданные юридическим лицам, а также остатки на корреспондентских счетах, имеют срок действия менее 12 месяцев, PD принимается равным 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 01.04.2021 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 01.01.2021 | | | на 01.04.2021 | | | 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: | 44 040 | 3 337 | 2 946 | 41 005 | 2 957 | 1 325 | -3 035 | - 380 | -1 621 |
| - 12-месячные кредитные убытки | 13 658 | 160 | 2 046 | 14 128 | 123 | 1 325 | + 470 | -37 | - 721 |

| | | | | | | | | | |
|--|--------|-------|-----|--------|-------|---|--------|-------|------|
| - ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченные кредиты | 6 903 | 225 | 900 | 4 016 | 29 | 0 | -2 887 | - 196 | -900 |
| - ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обеспеченные кредиты | 23 479 | 2 952 | 0 | 22 860 | 2 804 | 0 | -619 | -148 | 0 |
| - приобретенные или выданные обеспеченные 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 апреля 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 в начисленных процентах, тыс. руб. |
|---|----------------------------------|--|--|--|---|---|--|---|
| Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе: | 1 122 747 | 41 462 | - 458 | 41 005 | 8 686 | 2 898 | 59 | 2 957 |
| - непросроченные ссуды; | 1 069 887 | 18 602 | - 458 | 18 144 | 5 594 | 94 | 59 | 153 |
| - ссуды с задержкой платежа от 1 до 90 дней; | 30 000 | 0 | 0 | 0 | 288 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|--|--------|--------|---|--------|-------|-------|---|-------|
| - ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней. | 22 860 | 22 860 | 0 | 22 860 | 2 804 | 2 804 | 0 | 2 804 |
|--|--------|--------|---|--------|-------|-------|---|-------|

Ниже приведен анализ кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 01 апреля 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 корректировок и до оценочного резерва, тыс. руб. | Итого оценочный резерв по основному долгу, тыс. руб. | Сумма начисленных процентов на основной долг (включая просроченные), тыс. руб. | Сформированный резерв РСБУ начисленные проценты на основной долг (включая просроченные), тыс. руб. | Сумма корректировок и до оценочного резерва, тыс. руб. | Итого оценочный резерв по начисленным процентам, тыс. руб. | Сумма неиспользованных лимитов, тыс. руб. | Сформированный резерв РСБУ на неиспользованный лимит, тыс. руб. | Сумма корректировок и до оценочного резерва, тыс. руб. | Итого оценочный резерв по неиспользованным лимитам, тыс. руб. |
|--|---|---|--|--|--|--|--|--|---|---|--|---|
| 41.2 Строительство зданий и сооружений | 143 192 | 2 946 | -69 | 2 877 | 768 | 10 | 33 | 43 | 15 097 | 302 | -2 | 300 |
| 25.30 Производство ядерных установок и их составных частей, в том числе для транспортных средств | 114 535 | 3 436 | 0 | 3 436 | 653 | 20 | 0 | 20 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| 46.9 Торговля оптовая неспециализированная | 87 450 | 1 676 | -216 | 1 460 | 449 | 9 | -1 | 8 | 16 464 | 161 | -40 | 121 |
| 46.31 Торговля оптовая фруктами и овощами | 87 000 | 708 | 98 | 806 | 574 | 5 | 1 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23.61 Производство изделий из бетона для использования в строительстве | 77 939 | 1 284 | 7 | 1 291 | 432 | 7 | 0 | 7 | 61 | 2 | 0 | 2 |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|--------|-------|------|-------|-----|---|----|---|--------|-----|-----|-----|
| 73.1 Рекламная деятельность | 70 000 | 523 | 0 | 523 | 399 | 3 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 43.21 Производство электромонтажных работ | 64 392 | 1 039 | 100 | 1 139 | 319 | 5 | 1 | 6 | 608 | 9 | 1 | 10 |
| 43.11 Разборка и снос зданий | 15 037 | 136 | -5 | 131 | 12 | 0 | 0 | 0 | 46 380 | 464 | -44 | 420 |
| 49.41 Деятельность автомобильного грузового транспорта | 58 000 | 580 | -49 | 531 | 331 | 3 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 42.11 Строительство автомобильных дорог и автомагистралей | 50 947 | 1 568 | -114 | 1 454 | 213 | 7 | -1 | 6 | 53 | 2 | 0 | 2 |
| 27.12 Производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры | 50 000 | 1 500 | 0 | 1 500 | 281 | 8 | 0 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 42.13 Строительство мостов и тоннелей | 45 000 | 900 | -26 | 874 | 237 | 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 | 228 | 5 | 0 | 5 | 9 | 0 | 0 | 0 |
| 37.0 Сбор и обработка сточных вод | 29 000 | 0 | 0 | 0 | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 46.69 Торговля оптовая | 15 340 | 307 | -42 | 265 | 45 | 1 | 0 | 1 | 13 660 | 273 | -38 | 235 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|------------------|---------------|-------------|---------------|--------------|--------------|-----------|--------------|----------------|--------------|-------------|--------------|--|
| прочим и машинами и оборудованием | | | | | | | | | | | | | |
| 45.3 Торговля автомобильным и деталям и, узлами и принадлежностями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 000 | 161 | 0 | 161 | |
| 45.2 Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств | 25 000 | 250 | 0 | 250 | 126 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 43.12 Подготовка строительной площадки | 22 500 | 22 500 | 0 | 22 500 | 2 646 | 2 646 | 0 | 2 646 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 46.73 Торговля оптовой лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием | 20 000 | 200 | 0 | 200 | 105 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Прочие (каждая группа занимает менее 1 % от Кредтного портфеля Банка) | 107 424 | 1 110 | -142 | 968 | 847 | 162 | 27 | 189 | 8 647 | 86 | -12 | 74 | |
| Общий итог | 1 122 747 | 41 463 | -458 | 41 005 | 8 686 | 2 898 | 59 | 2 957 | 128 984 | 1 460 | -135 | 1 325 | |

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 заемщиком своих обязательств перед Банком.

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой 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 (приведенная 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: $=1-(1-PD(\text{вероятность дефолта на горизонт 12 месяцев}))^N/12$, где N -1) если оставшийся срок до погашения финансового актива меньше 12 месяцев, то указываем твердое значение 12 ((окончательный срок исполнения обязательств-отчетная дата)/(365/12); 2) оставшийся срок до погашения финансового актива более 12 месяцев ((окончательный срок исполнения обязательств-отчетная дата)/(365/12)).

Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

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

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 01.04.2021г.

| | на 01.01.2021 | | | на 01.04.2021 | | | изменение за период, тыс. руб. | | |
|--|--------------------------|--|----------------------------------|--------------------------|---|----------------------------------|--------------------------------|--|----------------------------------|
| | по основному долгу | по начисленным процентам на основной долг | по неиспользованным линиям | по основному долгу | по начисленным процентам на основной долг | по неиспользованным линиям | по основному долгу | по начисленным процентам на основной долг | по неиспользованным линиям |
| РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ: | | | | | | | | | |
| | 450,211 | 72,035 | 39 | 425,202 | 67,985 | 28 | -25,009 | -4,050 | -10 |
| 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | 6,920 | 4,584 | 33 | 5,535 | 3,849 | 24 | -1,385 | -735 | -9 |
| ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни -необесцененные активы | 42,186 | 27,580 | 6 | 34,339 | 21,045 | 4 | -7,846 | -6,535 | -2 |
| ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни -обесцененные активы | 401,105 | 39,872 | - | 385,328 | 43,092 | - | -15,777 | 3,220 | - |

| | 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: | 2,978,031 | 451,126 | -25,924 | 425,202 |
| отнесенные к 1 стадии | 1,939,268 | 18,909 | -13,374 | 5,535 |
| отнесенные к 2 стадии | 477,418 | 24,943 | 9,396 | 34,339 |
| отнесенные к 3 стадии | 561,344 | 407,274 | -21,946 | 385,328 |

| | 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: | 101,224 | 46,363 | 21,622 | 67,985 |
| отнесенные к 1 стадии | 14,586 | 170 | 3,679 | 3,849 |
| отнесенные к 2 стадии | 25,507 | 1,386 | 19,659 | 21,045 |
| отнесенные к 3 стадии | 61,130 | 44,808 | -1,716 | 43,092 |

| | сумма неиспользованных лимитов, тыс. руб. | сформированный резерв РСБУ неиспользованные лимиты, тыс. руб. | сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб. | итого оценочный резерв по неиспользованным лимитам, тыс. руб. |
|--|---|---|--|---|
| КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, В ТОМ ЧИСЛЕ: | 17,690 | 349 | -320 | 28 |
| отнесенные к 1 стадии | 15,285 | 272 | -248 | 24 |
| отнесенные к 2 стадии | 2,405 | 76 | -73 | 4 |
| 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: | 2,978,031 | 451,126 | -25,924 | 425,202 |
| без просроченных платежей | 2,137,205 | 25,044 | -15,473 | 9,571 |
| с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 174,072 | 11,409 | 5,803 | 17,212 |
| с просроченными платежами от 31 до 60 дней | 57,502 | 8,032 | 4,102 | 12,134 |
| с просроченными платежами от 61 до 90 дней | 54,933 | 4,713 | 3,270 | 7,983 |
| с просроченными платежами свыше 90 дней | 554,319 | 401,929 | -23,626 | 378,303 |

| | 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: | 101,224 | 46,363 | 21,622 | 67,985 |
| без просроченных платежей | 24,862 | 417 | 4,058 | 4,475 |
| с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 6,165 | 489 | 9,290 | 9,779 |
| с просроченными платежами от 31 до 60 дней | 3,930 | 567 | 6,344 | 6,911 |
| с просроченными платежами от 61 до 90 дней | 5,491 | 249 | 3,834 | 4,083 |
| с просроченными платежами свыше 90 дней | 60,776 | 44,641 | -1,903 | 42,738 |

| Тип обеспечения | Стоимость обеспечения, используемая для расчета LGD | Доля от общего объема принятого обеспечения, % |
|---|---|--|
| Недвижимость: | 282,085 | 9.23% |
| - в том числе по кредитно-обесцененным кредитам | - | 0.00% |
| Транспортные средства | 2,773,545 | 90.77% |
| - в том числе по кредитно-обесцененным кредитам | 255,247 | 100.00% |
| ИТОГО | 3,055,630 | |
| - в том числе по кредитно-обесцененным кредитам | 255,247 | |

| 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 | 2,572,348 | 386,904 | -23,129 | 363,774 |
| Группа: потребительские кредиты | 126,554 | 17,595 | -1,952 | 15,642 |
| Группа: приобретенные Права Требования | 339 | 299 | - 6 | 294 |
| | 2,699,241 | 404,797 | -25,087 | 379,710 |

| 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 | 91,271 | 42,419 | 20,877 | 63,296 |
| Группа: потребительские кредиты | 4,771 | 3,923 | 131 | 4,054 |
| Группа: приобретенные Права Требования | 9 | 8 | - 0 | 8 |
| | 96,052 | 46,350 | 21,008 | 67,358 |

| категория | лимит, тыс. руб. | сформированный резерв РСБУ лимит, тыс. руб. | сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб. | итого оценочный резерв по лимиту, тыс. руб. |
|--|------------------|---|--|---|
| Группа: автокредитование | - | - | - | - |
| Группа: потребительские кредиты | 17,690 | 349 | -320 | 28 |
| Группа: приобретенные Права Требования | - | - | - | - |
| | 17,690 | 349 | -320 | 28 |

9.2. Рыночный риск

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

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

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

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

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с

плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
– широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
– нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

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

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

Управление рыночными рисками осуществляется с целью:

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

Основными процедурами минимизации рыночного риска, контролируемого Банком являются:

1. Процедуры по управлению фондовым риском.

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

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

2. Процедуры по управлению валютным риском.

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

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

3. Управление процентным риском.

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

- Финансовый комитет в рамках своих полномочий в соответствии с Процентной политикой Банка осуществляет подготовку предложений по установлению процентных ставок с дифференциацией по видам активных и пассивных операций, срокам привлечения и размещения денежных средств, видам валют, которые утверждаются Правлением Банка;
- Финансовый комитет в рамках своих полномочий вырабатывает предложения по корректировке процентных ставок в зависимости от фундаментальных, конъюнктурных и внутренних факторов.

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

5. Ограничение риска – ограничение убытков, путем выставления «стоп заявок», ограничивающих убытки на заранее заданной величине, так называемых «стоп лоссов». Заявки

выставляются непосредственно в торговую систему на уровнях цен, не превышающих суммарный размер лимита потерь по портфелю.

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

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

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

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

- установление целевых показателей структуры активов и пассивов по объему, срочности, доходности/стоимости;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок);
- процедура установления контроля за соблюдением Лимитов, ограничивающих принятие Банком Рыночных рисков (Лимиты открытых валютных позиций, Лимиты на конверсионные операции и операции с ценными бумагами в разрезе видов операций и видов инструментов, Лимиты stop-loss и др.).

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска и методология измерения рыночного риска определяются согласно «Положению о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П от 03.12.2015 г. По состоянию на 01.04.2021 года величина рыночного риска составляет 0,00 рублей.

| Показатель склонности к риску | Фактическое значение на 01.04.2021 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 апреля 2021 года составляет 0,00 тыс. руб.

На 01.04.2021 года данных для представления информации по объему и структуре портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (ОФЗ, Корпоративные облигации) нет.

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

- долговых ценных бумаг, в том числе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;

- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск;

- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;

- кредитных производных финансовых инструментов.

Процентный риск рассчитывается как сумма величин по формуле:

$$ПР = СПР + ОПР + ГВР(ПР),$$

где:

ПР - процентный риск;

СПР - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) 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 апреля 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 | 128873 |
| 1.2 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 3694 | 654109 |
| 1.3 | Ссудная задолженность, всего, из нее: | 6444019 | 182136 |
| 1.3.1 | кредитных организаций | 1621182 | 22658 |
| 1.3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего | 1154785 | 5278 |
| 1.3.3 | физических лиц, всего | 3668052 | 154200 |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства | 23872 | 0 |
| 1.6 | Прочие активы | 0 | 37636 |
| 1.7 | Основные средства и нематериальные активы | 190227 | 214340 |
| 2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | | | X |
| 3 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 6661812 | 1217094 |
| 4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | |
| 4.1 | Средства кредитных организаций, всего | 0 | 0 |
| 4.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 5010341 | 831027 |
| 4.2.1 | на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц | 186972 | 829966 |
| 4.2.2 | депозиты юридических лиц | 415301 | 0 |
| 4.2.3 | вклады (депозиты) физических лиц | 4408068 | 1061 |
| 4.3 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 |
| 4.4 | Прочие пассивы | 221039 | 32616 |
| 4.5 | Источники собственных средств (капитала) | 0 | 710764 |
| 5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | X |
| 6 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 5231380 | 1574407 |

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 апреля 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 | 10 644,40 тыс. руб. | -10 644,40 тыс. руб. |
| всего | 9 893,85 тыс. руб. | -9 893,85 тыс. руб. |

Результат оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения доходности финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, на 200 базисных пунктов составляет 9 894 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 1 000 млн. руб. и однодневного депозита в размере 220 млн. руб. в Центральный Банк РФ, 250 млн. руб. в ПАО

"Промсвязьбанк" и 150 млн. руб. в ПАО "Банк "Санкт-Петербург" изменение чистого процентного дохода составило бы 21 178 тыс.руб.

9.4. Операционный риск

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

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

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

Процедуры по управлению операционным риском:

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

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

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

По фактам выявленного 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 возникновения аналогичных рисков 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 рисков 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 апреля 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: | | |
| чистые процентные доходы | 806 378* | 597430 |
| чистые непроцентные доходы | 585 757* | 492226 |
| количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 220 621* | 105204 |
| | 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 рискованных событий;
- подбор и аттестация персонала.

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

- передача операционного риска (аутсорсинг);
- принятие и контроль Источников (факторов) риска;
- проведение комплекса мероприятий, снижающих операционные потери и Потенциальные риски Банка или негативное влияние Источников (факторов) риска;
- проведение дополнительного обучения работников, в т.ч. по вопросам, 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 рискованных событий на финансовые результаты Банка, для Ожидаемых потерь в Банке создаются резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

• **Мониторинг операционного риска.**

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

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

9.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

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

Методы управления риском ликвидности:

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

| Показатель склонности к риску | Фактическое значение на 01.04.2021 | Сигнальное значение | Предельное значение |
|---|--|--|--|
| Норматив текущей ликвидности НЗ% | 118,883% | 58% | 55% |
| Максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения без учета внебалансовых обязательств тыс.руб | Прогнозируемый максимальный разрыв между активами и обязательствами на срок «до востребования и на 1 день» 284 млн.р. Накопительный разрыв – 1 343 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, легкорезализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам).

Сведения об активах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.04.2021 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: | 786752 | 786752 | 786752 | 786752 | 786752 | 786752 | 786752 | 786752 | 786752 | 786752 |
| 1.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе: | 24652 | 180803 | 436174 | 454314 | 571140 | 857938 | 1288794 | 1701777 | 2146813 | 4755618 |
| 3.1. II категории качества | 1994 | 8145 | 13516 | 31656 | 147345 | 434044 | 862790 | 1272757 | 1717793 | 4326598 |
| 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: | 1966 | 1966 | 1966 | 1966 | 1966 | 1966 | 1966 | 1966 | 1966 | 1966 |
| 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) | 813370 | 969521 | 1224892 | 1243032 | 1359858 | 1646656 | 2077512 | 2490495 | 2935531 | 5544336 |

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 01.04.2021 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: | 1071713 | 1220556 | 1263598 | 1355989 | 1605434 | 2207824 | 3030124 | 3865162 | 4036040 | 5844916 |
| 9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц) | 37992 | 37992 | 37992 | 37992 | 37992 | 37992 | 37992 | 37992 | 37992 | 37992 |
| 9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе: | 444075 | 472734 | 513258 | 600634 | 849641 | 1439883 | 2257628 | 2936932 | 3070285 | 4836677 |
| 9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов | 15709 | 15709 | 17778 | 17778 | 19211 | 19246 | 20707 | 22150 | 22191 | 26006 |
| 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: | 26480 | 27276 | 27276 | 27276 | 32134 | 42976 | 57141 | 71306 | 89397 | 253775 |
| 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) | 1098193 | 1247832 | 1290874 | 1383265 | 1637568 | 2250800 | 3087265 | 3936468 | 4125437 | 6098691 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 153245 | 153245 | 153245 | 153245 | 153245 | 153245 | 153245 | 153245 | 153245 | 153245 |

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01.04.2021 года:

| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|---------|
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13) | -438068 | -431556 | -219227 | -293478 | -430955 | -757389 | -1162998 | -1599218 | -1343151 | -707600 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 % | -39.9 | -34.6 | -17.0 | -21.2 | -26.3 | -33.6 | -37.7 | -40.6 | -32.6 | -11.6 |

Величина экономического капитала, требуемая на покрытие риска ликвидности составляет 3 442 тыс.руб., что не превышает значения капитала, выделенного на покрытие данного вида риска (9 000 тыс. руб.) и установленного в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ООО Банк Оранжевый.

Снижение прогнозируемого разрыва ликвидности во 2-4 кварталах 2021 года до значения -754 млн.руб. связано с существенным объемом амортизации депозитного портфеля физических лиц – в общей сумме 2 937 млн. руб., в то время как амортизация всего кредитного портфеля во 2-4 кв. 2021 года в общей сумме составит 1 702 млн. руб. Вместе с тем, планируется удержание амортизации депозитного портфеля на уровне 50-60% за счет сервисной работы с клиентами, своевременного информирования и акционных предложений для действующей базы вкладчиков. Амортизация депозитного портфеля будет замещена новым депозитным портфелем.

В дальнейшем планируется рост прогнозируемого разрыва ликвидности в 1 кв. 2022 г. до значения -498 млн.руб. связанный с увеличением амортизации кредитного портфеля – в общей сумме 445 млн. руб., в то время как амортизация всего депозитного портфеля составит 171 млн.руб. Данное увеличение связано со сроками исполнения контрактов и потоками основного объема 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.

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 1 квартала 2021 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.

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 1 квартал 2021 года | | за 1 квартал 2020 года | |
|---|------------------------------|--|------------------------------|--|
| | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков |
| Фиксированная часть оплаты труда | | | | |

| | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Количество работников | 5 | 11 | 6 | 12 |
| Всего вознаграждений, из них: | 4,849 | 5,118 | 5,425 | 5,594 |
| денежные средства, всего, из них: | 4,849 | 5,118 | 5,425 | 5,594 |
| 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 | 0 | 2 | 0 | 0 |
| Всего вознаграждений, из них: | 0 | 47 | 0 | 0 |
| денежные средства, всего, из них: | 0 | 47 | 0 | 0 |
| отсроченные (рассроченные) | | | | |
| акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | | | | |
| отсроченные (рассроченные) | | | | |
| иные формы вознаграждений, всего, из них: | | | | |
| отсроченные (рассроченные) | | | | |
| Итого вознаграждений | 4,849 | 5,165 | 5,425 | 5,594 |

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 1 квартал 2021 года | | | | | | | |
|--|----|-------|---|---|---|---|---|
| Члены исполнительных органов | 5 | 4,849 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 11 | 5,118 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| за 1 квартал 2020 года | | | | | | | |
| Члены исполнительных органов | 6 | 5,425 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 12 | 5,594 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 |

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 1 кварта 2021 года | | | | | |
| Членам исполнительных органов: | 0 | 0 | 0 | -829 | 0 |
| денежные средства | 0 | 0 | 0 | -829 | 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 | 0 | 0 | 0 | -829 | 0 |
| за 1 квартал 2020 года | | | | | |
| Членам исполнительных органов: | 829 | | | -587 | 0 |
| денежные средства | 829 | | | -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 |

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

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

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

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

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

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

Размер переменной части заработной платы членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности определен с учетом рисков, принимаемых банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей работниками банка. Для

исполнения требований, перечень работников, принимающих риски и не относящихся к членам исполнительных органов Банка, устанавливается Приказом Председателя Правления.

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

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

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

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

Все выплаты текущего отчетного периода были произведены денежными средствами.

12. Влияние ситуации распространения коронавируса на дальнейшую деятельность банка

Настоящая промежуточная 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, сократилась и составляет 8%, средняя сумма кредита 7,5 млн. рублей. Просроченная задолженность отсутствует;

- 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

Главный бухгалтер

Дата составления



О. В. Казанская

В. В. Елисеева

13 мая 2021