

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ
За 2 КВАРТАЛ 2019 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ за 2 квартал 2019 года

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

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

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

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

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в г. Санкт-Петербург.

По состоянию на **01 июля 2019 года** Банк имеет 1 филиал в г. Москва, 2 дополнительных офиса:

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

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

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

Сокращенное наименование – ООО «ИКАР»

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

Государственная регистрация: основной государственный номер 1027800556080

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

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

Сведения, приведенные по состоянию на **01 июля 2019 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 с 29 июня 2019 года.

Наименование иностранной валюты	29.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
Доллар США	63.0756	69.4706	62.7565
Евро	71.8179	79.4605	72.9921

В состав промежуточной отчетности за 2 квартал 2019 года включаются формы отчетности:

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

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

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";

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

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

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

ООО Банк Оранжевый сообщает, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2019 года будет раскрыта на официальном сайте кредитной организации (электронный адрес: www.bankorange.ru) в соответствии со сроками, установленными Указанием ЦБ РФ №4983-У от 27.11.2018г.

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 01.07.2019 год Банк имеет следующие лицензии:

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

ООО Банк Оранжевый входит в Систему страхования вкладов, является Ассоциированным членом Санкт-Петербургской валютной биржи, Московской биржи, платежной системы МИР, «Таможенная карта», Мультисервисной платежной системы, международных платежных систем Visa International и MasterCard 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 июля 2019 года:

На 01.07.2019 г	229 537 (Двести двадцать девять миллионов пятьсот тридцать семь) тысяч рублей.
На 01.01.2019 г	229 537 (Двести двадцать девять миллионов пятьсот тридцать семь) тысяч рублей.

Список участников Банка, владеющих более чем 1% долей в Уставном капитале Банка по состоянию на 01 июля 2019 года:

Наименование участника	01.07.2019г.	Доля в УК	01.01.2019г.	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	126803	55,24%	126803	55,24%
ООО «Терра»	102734	44,76%	102734	44,76%

Состав Совета директоров ООО Банк Оранжевый не менялся в течение отчетного квартала и по состоянию на 01 июля 2019 года включает:

Председатель Совета директоров	Патенко Станислав Викторович
Член Совета директоров	Голышкин Андрей Валерьевич
Член Совета директоров	Муслиенко Эдуард
Член Совета директоров	Борисов Андрей Александрович

3. Краткая характеристика деятельности Банка

- характер операций и основных направлений деятельности

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществлял следующие виды деятельности:

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

Банк, помимо перечисленных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

Информация об инвестиционной политике Банка

Во 2 квартале 2019 году инвестиционная политика Банка направлена на развитие сервисов для обслуживания клиентов, в том числе с использованием дистанционных каналов обслуживания, и сервисов для работы с партнерами на базе внедренной фронт-офисной системы. При этом в рамках пересмотра финансово-хозяйственного плана на 2019 год, а так же с целью достижения целевых показателей Банком принято решение о временной приостановке ряда проектов, направленных на решение второстепенных задач, не являющихся приоритетными в краткосрочной перспективе.

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

На протяжении 2 квартала 2019 года основным и приоритетным направлением деятельности Банка оставалось кредитование физических лиц. При этом необходимо отметить активную работу в части кредитования юридических лиц. За отчетный период амортизация кредитного портфеля юридических лиц составила 426 млн. руб., что составляет 33% от среднедневных остатков по портфелю и была практически полностью компенсирована новыми выдачами.

Работающие активы Банка на 01.07.2019 составили 5 627 млн. руб., за 2 квартал 2019 год произошел прирост по указанному показателю на 3,7%.

Основные изменения в структуре работающих активов за отчетный период определяются:

1. На фоне существенного размера амортизации кредитного портфеля юридических лиц, а так же с учетом изменившейся конъюнктуры рынка, в рамках отчетного периода Банку удалось удержать остаток ссудной задолженности практически на уровне начала отчетного периода;

2. Ростом остатка ссудной задолженности физических лиц. Объем кредитного портфеля розничных клиентов (включая права требования по ранее приобретенному портфелю автокредитов) составил на 01.07.2019 - 3 699 млн. руб., что соответствует 7,6% прироста с начала года и 3,7% за 2 квартал 2019 г;

3. Снижением среднедневного объема краткосрочного размещения средств.

В связи с активным ростом объемов кредитования, объем инструментов управления краткосрочной ликвидностью – преимущественно размещение в депозиты ЦБ, снизился. Среднедневной объем такого размещения средств за 2 квартал 2019 года снизился на 14,7%.

Автокредитование продолжает оставаться одним из основных направлений бизнеса Банка. Благодаря постоянным корректировкам бизнес-процессов и технологической архитектуры кредитного конвейера, Банку удается удерживать конкурентоспособные позиции на рынке по таким существенным параметрам, как скорость обработки заявок и принятия решений, при сохранении уровня просроченной задолженности по портфелю в пределах 2,6%. Портфель автокредитов на 01.07.2019 составил 2 767 млн. руб. (включая автокредиты, ранее приобретенные по договорам цессии), что соответствует 74,8% от общего объема привлеченных средств розничных клиентов.

В 2017 году Банк запустил новое направление деятельности – продажу кредитных портфелей физических лиц, с высоким уровнем маржинальности в части комиссионных доходов и низким уровнем возврата в рамках действующих соглашений о регрессе, что также подтверждает качество кредитного портфеля. В отчетном периоде Банк продолжил работу в данном направлении и заключил договоров уступки прав (требований) по кредитам физических лиц общим объемом 982 млн. руб.;

В структуре привлеченных средств Банка продолжают преобладать средства физических лиц, объем которых за 2 квартал 2019 года увеличился на 2,1% и составил 4 592 млн. руб. Доля пассивов физических лиц в общем объеме привлеченных пассивов (исключая субординированные займы) на протяжении отчетного периода находилась в рамках 84-86%, с существенным преобладанием в своем составе срочных депозитов. В структуре привлеченных средств юридических лиц, объем которых на 01.07.2019 составил 721 млн. руб., преобладают остатки на расчетных счетах, доля которых составляет в среднем - 79%.

С учетом роста активной клиентской базы Банк в рамках выбранной стратегии продолжает работу по формированию для клиентов комплексных предложений, включающих как традиционные банковские, так и консалтинговые и сервисные услуги. Во 2 квартале 2019 года, как и в предыдущие отчетные периоды, основным источником формирования финансового результата Банка осталась процентная маржа по операциям кредитования.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики:

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 01 января по 30 июня 2019 года и составлена в валюте РФ, представлена в тысячах российских рублей. Остатки в иностранной валюте пересчитаны по официальному курсу Банка России, установленному с 29 июня 2019 года.

Общие принципы бухгалтерского учета операций остались неизменными по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и по иным аналогичным основаниям. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы.

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

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

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

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

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

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

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

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

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

Ключевые методы оценки

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

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

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по выбору Банка финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного

обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»), в актуарной оценке.

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

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

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1.(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 Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П).

Ценные бумаги отражаются на счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на счетах «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на счетах «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат в бухгалтерском учете оценке (переоценке).

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». По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала применяется календарный месяц.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Производные финансовые инструменты

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

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

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

Основные средства

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

Под основными средствами понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи кредитной организацией;
- соответствуют одновременно следующим условиям:

объекты способны приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

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

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

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

- приобретения за плату;
- сооружения (строительства), создания (изготовления);
- получения по договору дарения;
- получения по договору мены;
- получения в виде взноса в уставный капитал;
- перевода (переклассификации) из недвижимости, временно не используемой в банковской деятельности, из долгосрочных активов, предназначенных для про-

дажи, из средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; — выявления при инвентаризации.

Нематериальные активы

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);

есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

кредитная организация не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

Отложенное налогообложение

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

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, 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 основно-

го 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. 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 течении следующего финансового года является обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России: Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П), Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение № 446-П).

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

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Наличные средства	116,567	180,925
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	118,623	93,284
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	55,840	126,784
-Российской Федерации	55,834	126,783
-других странах	7	8

Резервы под обесценение средств в кредитных организациях	-1	-7
Прочие средства в кредитных организациях	173,405	198,919
Итого	464,435	599,912

Общий объем денежных средств и их эквивалентов сократился на 135 477 тыс. рублей.

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

наименование банка-корреспондента	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
ОАО "Сбербанк России"	3,537	7,966
ПАО РОСБАНК	49,174	114,373
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	5	4
НКО "Объединенная расчетная система" (ОАО)	66	28
НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	50	73
ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	3,002	3594
Итого в кредитных организациях Российской Федерации	55,834	126,783
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	7	8
Итого в кредитных организациях других стран	7	8

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

5.2. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Объем чистой и приравненной к ней задолженности за рассматриваемый период составил 5 386 819 тыс. рублей. Одной из основных причин увеличения стал активный рост собственного розничного кредитного портфеля.

	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Депозиты в Банке России	630,000	630,000
Межбанковские кредиты и депозиты	18,879	20,793
Резерв под обесценение	0	0
Итого межбанковские кредиты и депозиты	18,879	20,793
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1,298,177	1,087,210
- предоставленные юридическим лицам	1,279,453	1,083,984
- предоставленные индивидуальным предпринимателям	18,724	3,226
Резерв под обесценение	-88,610	-87,216
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,250	0
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1,213,817	999,994
Прочие размещенные средства	1,831	1,750
Резерв по обесценению	-18	-36
Итого прочие размещенные средства	1,813	1,714
Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	17,565	23,511
Резерв под обесценение	-684	-813
Итого требования по сделкам с отсрочкой платежа	16,881	22,698
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3,698,612	3,436,153
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	56,952
ипотечные ссуды	142,442	88,142

автокредиты, в т.ч.:	2,949,053	2,687,951
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	134,699	95,001
иные потребительские ссуды	607,117	603,108
Резерв под обесценение	-221,414	- 169,877
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	17,666	0
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	3,494,864	3,266,276
Проценты начисленные	79,995	45,079
резерв под %	-41,531	-9,577
резерв под проценты МСФО	-43,466	0
корр.стоимости	15,567	0
Всего чистая ссудная задолженность	5,386,819	4,976,977

Чистая ссудная задолженность по кредитам юридических лиц с учетом корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2019 года составила 1 213 817 тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2019 увеличилась на 21,38%.

Чистая ссудная задолженность по кредитам физических лиц с учетом корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2019 года составила 3 494 864 тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2019 увеличилась на 7,00%, главным образом за счет увеличения объема кредитов, предоставленных на приобретение автотранспортных средств.

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

	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
оптовая и розничная торговля	413,568	297,283
строительство	419,933	298,755
обрабатывающие производства	244,772	161,920
финансовый лизинг	30,690	112,661
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	47,872	118,575
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	39,505	0

производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10,737	45,000
деятельность профессиональная, научная и техническая	73,429	0
транспорт связь, информация и связь	16,634	1,027
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	766	0
прочие виды деятельности	271	51,989
Итого	1,298,177	1,087,210

К прочим видам деятельности отнесены организации, занимающиеся деятельностью в области рыболовства, деятельностью по предоставлению прочих персональных услуг.

Структура кредитов физическим лицам на отчётные даты выглядит следующим образом:

	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3,698,612	3,436,153
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	56,952
ипотечные ссуды	142,442	88,142
автокредиты, в т.ч.:	2,949,053	2,687,951
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	<i>134,699</i>	<i>95,001</i>
иные потребительские ссуды	607,117	603,108
Резерв под обесценение	-221,414	-169,877
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	17,666	0
Итого чистая ссудная задолженность	3,494,864	3,266,276

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года представлено в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.07.2019 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2019 г.	Уд.вес %
До 30-ти дней	100,568	2.0%	60,733	1.3%
От 31 до 180 дней	448,640	9.0%	454,140	10.0%
От 181 до 1 года	833,009	16.7%	619,343	13.7%
Свыше 1 года до 3-х лет	395,752	7.9%	500,747	11.1%
Свыше 3-х лет	3,051,854	61.1%	2,751,876	60.9%
просроченная	166,966	3.3%	136,524	3.0%
Итого кредитный портфель	4,996,789	100.00%	4,523,363	100.00%

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01 июля 2019 года составляет 166 966 тыс. рублей, в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 60 953 тыс. рублей, по кредитам физических лиц 106 013 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	Сумма на 01.07.2019 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2019 г.	Уд.вес %
1 категория качества	650,764	11.5%	655,696	12.6%
2 категория качества	4,454,198	78.6%	4,114,490	79.1%
3 категория качества	273,853	4.8%	187,443	3.6%
4 категория качества	66,565	1.2%	67,314	1.3%
5 категория качества	219,684	3.9%	174,474	3.4%
Итого кредитный портфель	5,665,064	100.00%	5,199,417	100.00%

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01 июля 2019 год занимает 2 категория качества.

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

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Основные средства	226,067	261,772
Накопленная амортизация	-89,553	-91,117
Нематериальные активы	28,936	28,984
Амортизация нематериальных активов	-12,257	-10,618
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1,512	97
Резервы под обесценение	-72	-72
Материальные запасы	2,770	3,222
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23,259	162,658
Резервы под обесценение	-7,712	-39,179
Итого	172,950	315,747

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

	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Недвижимость	6,059	49,549
Земельные участки	14,500	113,109
Прочее имущество	2,700	0
Итого	23,259	162,658

Величина основных средств и материальных запасов на 01 июля 2019 года составила 228 837 тыс. руб. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определенной для каждого объекта амортизируемого имущества исходя из сроков полезного использования, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности. Срок полезного использования имущества определяется Банком самостоятельного на дату ввода в эксплуатацию и утверждается как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 01.01.2002 № 1.

В следующей таблице отражена структура и движение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 2 квартал 2019 года:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные	Незавершенное строитель-	Нематериальные активы	Вложение в приобретение нематериальных активов	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	Всего
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.19 г.	124,000	5,454	5,625	12,543	23,031	0	18,366	0	0	189,021
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.19 г.	138,159	6,240	15,687	33,774	67,912	0	28,984	0	0	290,756
Поступление	0	0	1,018	0	586	0	204	0	0	1,808
Перевод в недвижимость, временно не используемую в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы для продажи	36,204	0	0	0	0	0	48	0	0	36,252
Выбытие/реализация	0	0	1,105	0	0	0	204	0	0	1,309
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.19 г.	101,955	6,240	15,600	33,774	68,497	0	28,936	0	0	255,003
Накопленная амортизация на 01.01.19 г.	14,159	786	10,062	21,231	44,880	0	10,618	0	0	101,735
Начисленная амортизация	1,059	369	270	2,530	2,733	0	1,853	0	0	8,813

Перевод в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы для продажи	7,419	0	0	0	0	0	10	0	0	7,429
Выбытие/реализация	0	0	1,105	0	0	0	204	0	0	1,309
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.19 г.	7,798	1,155	9,227	23,761	47,613	0	12,257	0	0	101,810
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.07.19 г.	94,157	5,086	6,374	10,014	20,884	0	16,679	0	0	153,193

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

5.4. Прочие активы

В структуре прочих активов Банка наибольший удельный вес составляют требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК" -68,97% (без учета резерва).

	на 01.07.2019 г	на 01.01.2019 г
Требования по РКО	115,143	3,878
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	5
НДС, уплаченный	623	562
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12,697	7,385
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	162	0
Расчеты с прочими дебиторами	7,809	7,437
Расходы будущих периодов	0	135
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	2,740
Требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	109,706	119,206
Прочее	-95,508	17,501
Требование по договору цессии	0	0
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	7,597	7,782
Резервы под обесценение	-141,011	-157,943
Итого	17,218	8,688

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

5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На 01 июля 2019 года объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил 5 385 046 тыс. рублей.

	Сумма на 01.07.2019 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2019 г.	Уд.вес %
Юридические лица	772,390	14.3%	926,227	17.7%
Текущие (расчетные) счета	579,028	75.0%	510,242	55.1%
Срочные депозиты	193,362	25.0%	415,985	44.9%
Физические лица и индивиду- альные предприниматели	4,592,130	85.3%	4,306,216	82.3%
Текущие счета и вклады до востре- бования	341,362	7.4%	377,055	8.8%
Срочные вклады	4,250,768	92.6%	3,929,161	91.2%
Прочие средства	3,492	0.1%	1	0.0%
Проценты начисленные	17,034	0.3%	2,454	0.0%
Итого средства клиентов	5,385,046	100.00%	5,234,898	100.00%

Таким образом, за 2 квартал 2019 года произошло увеличение объема привлеченных средств по текущим (расчетным) счетам юридических лиц на 150 148 тыс. рублей.

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.07.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	4,548,991	84.7%	4,252,353	81.3%
Торговля	122,204	2.3%	165,955	3.2%
Финансы	102,216	1.9%	180,342	3.4%
Транспорт и услуги	37,943	0.7%	27,517	0.5%
Строительство	102,783	1.9%	146,164	2.8%
Операции с недвижимым имуще- ством	74,067	1.4%	87,774	1.7%
Производство	44,299	0.8%	42,587	0.8%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	30,349	0.6%	54,295	1.0%
НИОКР	84,183	1.6%	7,125	0.1%
Деятельность в области здраво- охранения и социальных услуг	129,606	2.4%	113,039	2.2%
Прочее	91,371	1.7%	155,293	3.0%
Итого средств клиентов	5,368,012	100.00%	5,232,444	100.00%

5.6. Информация о государственных субсидиях

Сумм государственных субсидий, признанных в отчетности за 2 квартал 2019 года нет.

5.7. Финансовые и прочие обязательства

Нефинансовые обязательства на 01 июля 2019 года по сравнению с данными на 01.01.2019 года уменьшились на 44,33%. В следующей таблице представлены обязательства по типу финансовой принадлежности.

	на 01.07.2019 г	на 01.01.2019 г
Финансовые обязательства		
Обязательства по процентам	0	0
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	833	926
НДС, полученный	742	944
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10,840	32,707
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	-	45
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	12,490	15,192
Прочее	8,318	10,580
Итого	33,619	60,394

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

По состоянию на 01 июля 2019 года балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств некредитного характера составила 0 тыс. рублей (на 01 января 2019 г. 45 тыс. рублей).

5.9. Уставный капитал

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

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

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

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

30.11.2017 г. в ЕГРЮЛ внесены сведения об изменении размера уставного капитала Банка – 229 537 тысяч 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%).

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	за 2 квартал 2019 г.	за 2 квартал 2018 г.
Процентные доходы	463,480	441,384
от размещения средств в кредитных организациях	24,755	26,790
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	120,477	136,242
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	840	86
от ссуд, предоставленных физическим лицам	471,109	276065
от вложений в ценные бумаги	0	2,201
корректировки процентных доходов	-153,701	0
Процентные расходы	157,640	162,593
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	8,038	9,777
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	209	8
по привлеченным средствам клиентов – физических лиц	149,393	152,808
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
корректировки процентных расходов	0	0
Чистые процентные доходы	305,840	278,791

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	за 2 квартал 2019 г.	за 2 квартал 2018 г.
Комиссионные доходы	49,256	48,654
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	41,718	42,026
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	228

Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля	108	146
Комиссионное вознаграждение за присоединение к программе страхования заемщиков	0	4
Комиссионное вознаграждение за обслуживание таможенных карт	0	0
Комиссионное вознаграждение полученные по банковским картам	5,104	5,555
Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций	262	12
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	208	316
Прочие	1,856	367
Комиссионные расходы	55,507	30,395
Комиссионные сборы за РКО и открытие и ведение банковских счетов	1,841	662
Комиссионные сборы за полученные гарантии	0	0
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	207	25
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	10,496	8,255
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	456	328
Комиссионные сборы за проведение операций по обслуживанию таможенных карт	0	1
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	401	527
Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	3	22
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	2,298	2,407
Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	1	449
Расходы по агентским договорам	39,805	16,680
Прочие	0	1,039
Чистый комиссионный доход	-6,251	18,259

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 2 квартал 2019 г.	за 2 квартал 2018 г.
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	84,565	93,451
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	245,416	175,668
Создание резервов по межбанковским кредитам	0	0
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	672	4,925
Создание резервов начисленным процентным доходам	70,122	10,328
Корректировки, увеличивающие процентные расходы	50,707	0
<i>Итого создание резервов</i>	<i>451,483</i>	<i>284,372</i>
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	83,568	57,856
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	194,060	125,098
Восстановление резервов по межбанковским кредитам	0	0
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	831	4,925
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	47,183	8,369
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	64,724	0
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>390,367</i>	<i>196,248</i>
Итого	-61,116	-88,124

Изменение резерва по прочим потерям	за 2 квартал 2019 г.	за 2 квартал 2018 г.
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	51,567	59,402
Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	25,711	5,976
Создание резервов по внеоборотным запасам	1,256	14,099

Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	7
Создание резервов по прочим активам	2277	4110
Создание резервов по денежным средствам в пути	45710	0
Корректировки, увеличивающие операционные расходы	4,193	0
<i>Итого создание резервов</i>	<i>130,714</i>	<i>83,594</i>
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	53,111	57,978
Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	25,233	6,101
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	9,500	50,000
Восстановление резервов по внеоборотным запасам	32,723	19,744
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	45	0
Восстановление резервов по прочим активам	3,283	3,430
Восстановление резервов по денежным средствам в пути	45,710	0
Корректировки, увеличивающие операционные доходы	4,353	0
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>173,958</i>	<i>137,253</i>
Итого	43,244	53,659

Объем задолженности, списанной за счет резервов за 2 квартал 2019 года составил 615 тыс. рублей. Это 318 тыс.рублей списано по ссудной задолженности и 297 за расчетно - кассовое обслуживание.

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

	за 2 квартал 2019 г.	за 2 квартал 2018 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	77,557	29,753
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	54,407	22,752
Итого	23,150	7,001
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	137,835	297,272

Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-146,379	-293,568
Итого	-8,544	3,704
Доходы от производственных финансовых инструментов	0	0
Расходы от производственных финансовых инструментов	-883	0
Итого	-883	0
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Итого	0	0

6.5. Прочие операционные доходы и расходы

Операционные доходы	за 2 квартал 2019 г.	за 2 квартал 2018 г.
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	438	424
От оказания консультационных и информационных услуг	297	195
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	188	125
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	0	636
Операционные доходы от реализации предоставленных кредитов гражданам - физическим лицам	70569	13773
Операционные доходы по привлеченным депозитам	1557	1861
Прочие	6,712	579
Итого	79,775	17,593

Операционные расходы	за 2 квартал 2019 г.	за 2 квартал 2018 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	129,695	115,702
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	39,052	35,098
Другие расходы на содержание персонала	724	436
Амортизация по основным средствам	6960	7495
Амортизация по нематериальным активам	1853	2,283
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	13,058	5,506
Организационные и управленческие расходы	123,138	104,834
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	9847	4,795
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	308	61
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	12	45
Прочие	6,765	1,224
Итого	331,412	277,479

6.6. Возмещение (расход) по налогам	за 2 квартал 2019 г.	за 2 квартал 2018 г.
Налог на прибыль	244	1,437
Налог на имущество	1,416	1,588
Налог на добавленную стоимость	7,695	6,262
Земельный налог	247	430
Транспортный налог	39	41
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Отложенный налог на прибыль	9,810	-9,412
Государственная пошлина	1,869	1,029
Итого	21,320	1,375

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

По строке 25 формы отчетности 0409807 на 01.07.2019 г. отражен убыток от реализации земельных участков на общую сумму 120 тыс. рублей.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 июля 2019 года составили **684 199 тыс. руб.** (на 01 января 2019 г.: 604 253 тыс. руб.).

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 07.07.18 №646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" и Инструкцией от 6.12.17 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», с учетом отдельных положений Инструкции Банка России от 28.06.17 №180-И "Об обязательных нормативах банков", на ежедневной основе.

В состав источников дополнительного капитала входят привлеченные субординированные депозиты: (в российских рублях)

	Договор	Срок окончания действия	Сумма по договору	Сумма, включенная в расчет по состоянию на 01.07.2019г.
ООО «Терра»	№ 1 от 31.03.2010г.	31.12.2024г	55 000 000	55 000 000
Итого			55 000 000	55 000 000

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

- совокупный доход, образовавшийся в отчетном периоде;
- прочее движение, связанное с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Общий совокупный доход Банка за 1-ое полугодие 2019 года составил 22 483 тыс. рублей. Прочее движение связано с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» и сделкой реализации нежилого помещения пл. 497 кв.м., этаж-Подвал №1, по адресу г.Братск, ул Мира, д.29, по договору купли-продажи нежилого помещения от 19.06.19 г. на общую сумму 10 397 тыс.рублей.

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

По состоянию на 01.07.2019г. обязательные нормативы, показатели и коды скорректированы по п.1.3 Инструкции 180-И всего на общую сумму 249 988 тыс. руб.:

1.Корректировки стоимости финансовых активов; корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: в размере 249 055 тыс. руб.

2.Начисленные, но фактически не полученные проценты по ссудам IV и V категории качества: часть сч.70606 в сумме 933 тыс. руб.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки с базовой лицензией должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив

достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №183-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

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

Показатель	Нормативное значение	01.07.18	01.10.18	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 4,5%	8,9%	9,2%	-	-	-
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	8,9%	9,2%	8,8%	9,1%	9,3%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	10,5%	11,4%	10,9%	10,4%	10,5%

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

Показатель	Нормативное значение	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	61,2%	74,6%	-	-	-
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	70,1%	98,7%	90,5%	81,9%	83,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	75,8%	71,4%	-	-	-
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25% с 15.11.2018 г. max 20%	21,6%	19,3%	16,6%	17,4%	16,7%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20%	1,6%	0,3%	0,6%	0,1%	0,1%

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	253,9%	200,3%	-	-	-
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	0,5%	0,5%	-	-	-

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

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

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

В связи с получением Банком 14.11.2018 г. базовой лицензии по состоянию на 01.07.2019 г. расчет нормативов Н1.1, Н2, Н4, Н7, Н10.1 не осуществлялся.

Норматив финансового рычага.

Норматив финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

	01.10.2018
Показатель финансового рычага, %	8,850

Расчет норматива финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 г. не осуществлялся в связи с получением 14.11.2018 года Банком базовой лицензии.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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.

Итоговые величины денежных средств на начало и на конец отчетного периода скорректированы на сумму остатка по корреспондентским счетам, по которым сформирован резерв в соответствии с категорией качества.

9. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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

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

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

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

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

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

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

- кредитный риск
- операционный риск;
- рыночный риск;
- риск процентной ставки;
- риск ликвидности.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 511 025	5 462 453	440 882
2	при применении стандартизированного подхода	5 511 025	5 462 453	440 882
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	0	0	0

	иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	1 120 187,5	1 120 187,5	89 615
25	Активы (требования) ниже порога ответственности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	6 582 640,5	6 582 640,5	530 497

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.

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

В Банке принята следующая методология оценки кредитного риска:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- установление в целях ограничения кредитного риска лимитов на проведение операций, лимитов самостоятельного принятия решений Уполномоченными лицами и др. лимитов в соответствии с основными принципами Лимитной политики, определенными Политикой управления банковскими рисками и иными внутренними документами Банка;
- формирование залогового портфеля по операциям кредитного характера, обеспечивающего необходимый уровень покрытия Рисков;
- постоянный мониторинг уровня Рисков;
- оценка и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия Рисков;
- использование системного подхода к управлению кредитными рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами;
- применение в Банке единообразной методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- наличие постоянного контроля за кредитным риском, как на уровне сотрудников подразделений, так и на уровне 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 июля 2019 года:

Но мер стро ки	Наименование показателя	Но мер пояс нений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стои мость активов (инстру ментов), оцени ваемых по стан дартизи рованному подходу	стои мость активов (инстру ментов) за вы четом сфор миро ван-ных резер вов на воз можные потери	стои мость активов (инстру ментов), взве шенных по уровню риска	стои мость активов (инстру ментов), оцени ваемых по стан дартизи рованному подходу	стои мость активов (инстру ментов) за вы четом сфор миро ванных ре зервов на воз можные потери	стои мость активов (инстру ментов), взве шенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		6380096	5930818	5009594	5721158	5327431	4334348
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:		877167	877167	0	917073	917073	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		55069	55068	11014	95007	95007	19001
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		7	7	4	8	8	4
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		5447853	4998576	4998576	4709070	4315343	4315343
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		171211	171211	34242	196473	196473	39295
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		171211	171211	34242	196473	196473	39295
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		254426	221147	340628	511303	454645	678845
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	46366	37728	41501
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	7196	7129	9268
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		245520	212241	318363	429496	382034	573051
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		8906	8906	22265	16708	16708	41770

2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	107222	89009	121891	25159	22656	32453
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	37254	24600	27060	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	12774	11613	13936	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	27786	24017	33624	22825	20389	28545
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	19881	19430	33031	2152	2088	3550
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	89	87	174	182	179	358
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	278855	275387	4670	301540	296449	3972
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4012	3972	3972	4012	3972	3972
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	3490	3490	698	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	271353	267925	0	297528	292477	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	

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

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

Объем ссуд	Показатель на 1 июля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2019 года, %	Показатель на 1 апреля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 апреля 2019 года, %
Кредитные организации	648 879	11,45%	569 375	10,41%
Физические лица	3 698 610	65,29%	3 567 850	65,22%
Индивидуальные предприниматели	18 724	0,33%	4 429	0,081%
Юридические лица, кроме кредитных организаций	1 279 453	22,58%	1 305 377	23,86%
Государственные предприятия	0	0	0	0
Средства в расчетах дочерних компаний	0	0	0	0
Прочие	19 396	0,34%	23 101	0,42%
Итого	5 665 062	100%	5 470 132	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 июля 2019 года, тыс. рублей	Показатель на 1 апреля 2019 года, тыс. рублей
Кредитные организации	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	0	0
Физические лица	До 30 дней	2 041	1 537
	31-90 дней	1 688	4 516
	91-180 дней	7 285	6 293
	Свыше 181 дня	93 759	77 106
Индивидуальные предприниматели	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	837	846
Юридические лица, кроме кредитных организаций	До 30 дней	0	1 809
	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	14 300
	Свыше 181 дня	60 116	48 677
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		165 726	155 084

Информация о географическом распределении кредитного риска по ссудам, выданным физическим лицам представлена на основании данных отчетности 0409316 по состоянию на 01 июля 2019 год.

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

Информация о задолженности и структуре ссуд по географическим зонам

Объем ссуд	Показатель на 1 июля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2019 года, процент	Показатель на 1 апреля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 апреля 2019 года, процент
Алтайский край	1337.75	0.04	1413.30	0.04

Объем ссуд	Показатель на 1 июля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2019 года, процент	Показатель на 1 апреля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 апреля 2019 года, процент
Краснодарский край	36544.59	1.02	31484.63	0.90
Красноярский край	65300.47	1.82	56009.91	1.61
Приморский край	937.19	0.03	2375.30	0.07
Ставропольский край	12042.02	0.34	9339.90	0.27
Амурская область	1756.41	0.05	1756.41	0.05
Архангельская область	10629.38	0.30	12191.23	0.35
Астраханская область	5441.29	0.15	1537.61	0.04
Белгородская область	27433.25	0.77	20296.20	0.58
Брянская область	13227.27	0.37	8409.70	0.24
Владимирская область	49230.72	1.37	40233.03	1.16
Волгоградская область	55431.54	1.55	63415.30	1.82
Вологодская область	18476.81	0.52	15136.04	0.43
Воронежская область	11797.61	0.33	10931.98	0.31
Нижегородская область	59466.06	1.66	94474.56	2.71
Ивановская область	17524.29	0.49	10442.67	0.30
Иркутская область	38219.27	1.07	36534.28	1.05
Калининградская область	1178.74	0.03	184.51	0.01
Тверская область	41895.75	1.17	47094.19	1.35
Калужская область	48128.96	1.34	30179.76	0.87
Камчатский край	0.00	0.00	1121.12	0.03
Кемеровская область	55703.78	1.55	58306.97	1.67
Кировская область	4145.48	0.12	1766.94	0.05
Костромская область	13654.18	0.38	10660.01	0.31
Самарская область	49541.71	1.38	84684.38	2.43
Курганская область	1664.52	0.05	1838.03	0.05
Курская область	13426.62	0.37	6785.80	0.19
Город Санкт-Петербург город	564680.47	15.76	570572.85	16.39
Ленинградская область	134347.32	3.75	164525.45	4.73
Липецкая область	29862.92	0.83	22512.17	0.65
Город Москва столица	536226.85	14.97	506714.20	14.55
Московская область	618542.32	17.27	524369.66	15.06
Мурманская область	19177.16	0.54	14072.95	0.40

Объем ссуд	Показатель на 1 июля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2019 года, процент	Показатель на 1 апреля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 апреля 2019 года, процент
Новгородская область	15930.38	0.44	12646.74	0.36
Новосибирская область	44044.20	1.23	31485.63	0.90
Омская область	31379.93	0.88	28161.67	0.81
Оренбургская область	58202.13	1.62	33775.26	0.97
Орловская область	15918.26	0.44	16044.99	0.46
Пензенская область	22692.25	0.63	15930.85	0.46
Пермский край	95453.52	2.66	87052.18	2.50
Псковская область	15604.41	0.44	14561.51	0.42
Ростовская область	36413.99	1.02	32332.45	0.93
Рязанская область	33381.71	0.93	28482.29	0.82
Саратовская область	37877.81	1.06	43102.23	1.24
Свердловская область	113358.86	3.16	196734.63	5.65
Смоленская область	25930.06	0.72	17300.41	0.50
Город федерального значения Севастополь	111.00	0.00	121.61	0.00
Тамбовская область	17412.20	0.49	15488.11	0.44
Томская область	828.00	0.02	0.00	0.00
Тульская область	66515.66	1.86	34485.86	0.99
Тюменская область	73246.77	2.04	76237.80	2.19
Тюменская область	33177.26	0.93	26443.45	0.76
Ульяновская область	7856.90	0.22	7066.14	0.20
Челябинская область	34769.89	0.97	35054.32	1.01
Читинская область	3388.57	0.09	2829.00	0.08
Ярославская область	31198.04	0.87	27735.61	0.80
Республика Башкортостан	83377.75	2.33	102762.62	2.95
Республика Бурятия	3448.99	0.10	1763.00	0.05
Кабардино-Балкарская	861.58	0.02	867.00	0.02
Республика Калмыкия	6231.01	0.17	4723.69	0.14
Республика Карелия	4341.13	0.12	4201.81	0.12
Республика Коми	851.45	0.02	945.99	0.03
Республика Марий Эл	3377.34	0.09	3962.87	0.11
Республика	7792.78	0.22	8377.53	0.24

Объем ссуд	Показатель на 1 июля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2019 года, процент	Показатель на 1 апреля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 апреля 2019 года, процент
Мордовия				
Республика Северная Осетия	47621.30	1.33	47848.02	1.37
Республика Татарстан	17379.77	0.49	22770.52	0.65
Республика Тыва	3602.88	0.10	1604.48	0.05
Удмуртская Республика	13477.98	0.38	29363.87	0.84
Республика Хакасия	6274.73	0.18	905.00	0.03
Чувашская Республика-Чувашия	12304.44	0.34	7139.97	0.21
Итого*	3 582 607.63	100.00	3 481 680,15	100

*без учета кредитов, приобретенных по договорам цессии

Информация об объеме и структуре ссуд по географическим зонам, выданным физическим и юридическим лицам по состоянию на 01 июля 2019 год.

Основная доля заемщиков зарегистрирована в регионе присутствия Банка (Санкт-Петербург, Лен.область, Москва, Московская область). Следующими по крупности и интенсивности развития являются Республика Башкортостан, Свердловская область, Пермский край, Тюменская и Тульская области – в данных регионах находятся партнеры Банка в рамках автокредитования. В рамках корпоративного кредитования: Республика Башкортостан – ООО «РМС», ООО «СБТ», Республика Северная Осетия – физ.лицо Алексанов А.А, Камчатский край – ООО «ДорПроИвест».

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

Объем ссуд	Показатель на 1 июля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2019 года, процент	Показатель на 1 апреля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 апреля 2019 года, процент
Алтайский край	1 338	0.03	1 413	0.03
Краснодарский край	36 545	0.75	31 485	0.66
Красноярский край	65 300	1.34	56 258	1.17
Приморский край	937	0.02	2 375	0.05
Ставропольский край	12 042	0.25	9 340	0.19
Амурская область	4 240	0.09	4 240	0.09
Архангельская область	10 629	0.22	12 191	0.25
Астраханская область	5 441	0.11	1 538	0.03
Белгородская область	27 433	0.56	20 296	0.42
Брянская область	13 227	0.27	8 410	0.18
Владимирская область	49 231	1.01	40 233	0.84
Волгоградская область	55 432	1.14	63 415	1.32
Вологодская область	18 477	0.38	15 136	0.32
Воронежская область	11 798	0.24	10 932	0.23

Нижегородская область	59 466	1.22	94 475	1.97
Ивановская область	17 524	0.36	10 443	0.22
Иркутская область	38 438	0.79	36 756	0.77
Калининградская область	1 179	0,02	185	0.00
Тверская область	41 896	0.86	47 094	0.98
Калужская область	48 129	0.99	30 180	0.63
Камчатский край	37 000	0.76	78 121	1.63
Кемеровская область	55 703	1.14	58 307	1.22
Кировская область	4 145	0.08	1 767	0.04
Костромская область	13 654	0.28	10 660	0.22
Самарская область	49 542	1.02	84 684	1.77
Курганская область	1 665	0.03	1 838	0.04
Курская область	13 427	0.28	6 786	0.14
Город Санкт-Петербург город	1 484 046	30.41	1 439 909	30.05
Ленинградская область	134 412	2.75	164 525	3.43
Липецкая область	29 863	0.61	22 512	0.47
Город Москва столица	680 494	13.94	667 831	13.94
Московская область	679 596	13.92	598 820	12.50
Мурманская область	19 177	0.39	14 073	0.29
Новгородская область	15 930	0.33	12 647	0.26
Новосибирская область	44 044	0.90	31 486	0.66
Омская область	31 380	0.64	28 162	0.59
Оренбургская область	58 202	1.19	33 775	0.70
Орловская область	15 918	0.33	16 045	0.33
Пензенская область	22 692	0.46	15 931	0.33
Пермский край	95 453	1.96	87 052	1.82
Псковская область	15 604	0.32	14 562	0.30
Ростовская область	36 414	0.75	32 332	0.67
Рязанская область	33 382	0.68	28 482	0.59
Саратовская область	37 878	0.78	43 102	0.90
Свердловская область	127 081	2.60	201 680	4.21
Смоленская область	25 930	0.53	17 300	0.36
Город федерального значения Севастополь	111	0.00	122	0.00
Тамбовская область	17 412	0.36	15 488	0.32
Томская область	828	0.02	0	0.00
Тульская область	66 516	1.36	34 486	0.72
Тюменская область	73 247	1.50	76 238	1.59
Тюменская область	33 177	0.68	26 443	0.55
Ульяновская область	7 857	0.16	7 066	0.15
Челябинская область	34 770	0.71	35 054	0.73

Забайкальский край	3 389	0.07	2 829	0.06
Ярославская область	31 198	0.64	27 736	0.58
Республика Башкортостан	203 378	4.17	222 760	4.65
Республика Бурятия	3 449	0.07	1 763	0.04
Кабардино-Балкарская	862	0.02	867	0.02
Республика Калмыкия	6 231	0.13	4 724	0.10
Республика Карелия	4 341	0.09	4 202	0.09
Республика Коми	851	0.02	946	0.02
Республика Марий Эл	3 377	0.07	3 963	0.08
Республика Мордовия	7 793	0.16	8 378	0.17
Республика Северная Осетия	47 621	0.98	47 848	1.00
Республика Татарстан	17 380	0.36	22 771	0.48
Республика Тыва	3 603	0.07	1 604	0.03
Удмуртская Республика	13 478	0.28	29 364	0.61
Республика Хакасия	6 275	0.13	905	0.02
Чувашская Республика-Чувашия	12 304	0.25	7 140	0.15
Итого*	4 880 782	100	4 791 481	100

*без учета кредитов, приобретенных по договорам цессии

Информация об объеме и структуре ссуд по страновой принадлежности заемщиков

Объем ссуд, выданных заемщикам	Показатель на 1 июля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2019 года, процент	Показатель на 1 апреля 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 апреля 2019 года, процент
Резидентам Российской Федерации	4 982 306	99,71%	4 864 191	99,72%
Нерезидентам	14 481	0,29%	13 464	0,28%
Итого	4 996 787	100%	4 877 655	100%

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

В целом структура принятого обеспечения (без учета гарантий и поручительств) по состоянию на 01 июля 2019 г. выглядит следующим образом:

Структура принятого обеспечения

Активы	Показатель на 1 июля 2019 года, тыс. рублей		Показатель на 1 апреля 2019 года, тыс. рублей	
	Юр.лица	Физ.лица	Юр.лица	Физ.лица
Недвижимость	35,72	11,98	36,12	9,98
Транспортные средства	8,66	75,61	16,73	86,36
Оборудование	13,43	0,30	10,86	0,31
Товары в обороте	27,22	-	21,56	-
Прочее имущество	14,97	3,21	9,81	3,34

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%.

В качестве приоритетного обеспечения принимается имущество, отнесенное к 1 или 2 категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

Оценка уровня риска концентрации

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 01.07.2019
	Класс 1	Класс 2	Класс 3	
	Сигнальное значение	Установленный лимит	Недопустимое значение	
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Пн6), %	≤ 18	18 > и ≤ 20	>20	16.73
Показатель концентрации кредитного риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Пн25)%	≤ 10	10 > и ≤ 15	> 15	0.09
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	11.25
Показатель концентрации кредитного риска на заемщиков – ЮЛ и ИП, отнесенных к одной группе видов экономической деятельности (на основании ОКВЭД)%	≤ 15	15 > и ≤ 20	> 20	14.59
Средства во вкладах физических лиц и индивидуальных предпринимателей, %	≤ 90	90 > и ≤ 93	>93	87.00
Межбанковское кредитование, млн. руб.	≤ 450	450 > и ≤ 500	>500	0.00
Размещение средств в ценные бумаги, млн. руб.	≤ 350	350 > и ≤ 400	>400	0.00

Нарушений показателей риска концентрации не зафиксировано.

Кредитный риск контрагента

В Банке отсутствуют операции, подверженные кредитному риску контрагента, также Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Требования (обязательства) кредитной организации, подверженные риску секьюритизации

В Банке отсутствуют требования, подверженные риску секьюритизации.

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

С 01.01.2019 года 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 балансовых стоимостей 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.

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, авансам контрагентам, межбанковским кредитам и банковским гарантиям, выданным юридическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе.

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

1) классифицированы 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 01.07.2019 года Банком произведена следующая классификация кредитов юридическим лиц, тыс. руб.:

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1 298 177
- оцениваемые по амортизированной стоимости	1 298 177
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0

2) скорректированы 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 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 шесть месяцев 2019 года данного перехода по кредитам и авансам юридическим лицам не зафиксировано.

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

- Наличие непрерывной просроченной задолженности в пределах от 31 до 90 дней (за исключением дебиторской задолженности). Определение количества дней осуществляется от даты выноса задолженности на просрочку;
- Снижение категории качества актива на 2 и более категории, оцениваемой на основании Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по сравнению с категорией качества присвоенной на момент первоначального признания;

- Отсутствие в Банке на отчетную дату документов для оценки финансового положения контрагента;
- 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.;
- Модификация требования в виде пролонгации срока уплаты основной суммы долга или предоставления временной отсрочки по уплате процентов, проведенная в связи с финансовыми затруднениями заемщика. Договор не считается реструктурированным, если пересмотр денежных потоков был предусмотрен договором и/или является правом заемщика.

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 2 –го квартала 2019 года актуализации статистики, не повлияла на измерение 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 залогах, 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 залогах, 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).

$LGD = 1 - Kп * (CC/EAD)$, 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. Данное обстоятельство связано с возможными затратами, которые Банк понесет в случае реализации залогового имущества. В случае если LGD при расчете принимает значение менее 0,20, Банк признает LGD равным 0,20.

Ниже приведен анализ сумм, структуры и видов обеспечения по кредитам юридических лиц, используемого Банком для расчета LGD, по состоянию на 01.07.2019 г.

Тип обеспечения	Стоимость обеспечения, используемая для расчета LGD, тыс. руб.	Доля от общего объема принятого обеспечения, %
Недвижимость:	595 540	78,51%
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	0,00	0,00%
Транспортные средства	59 112	7,79%
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	10 869	1,43%
Оборудование	103 925	13,70%
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	5 453	0,72%
ИТОГО	758 577	100,00%
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	16 322	2,15%

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

По состоянию на 01.07.2019 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:	1 298 177	88 610	- 2 072	86 538
- отнесенные к 1 стадии обесценения	1 230 826	35 091	- 5 017	30 074
- отнесенные к 2 стадии обесценения	6 397	726	767	1 493
- отнесенные к 3 стадии обесценения	60 954	52 793	2 178	54 971

Наименование	Сумма начисленных процентов на основной долг	Сформированный резерв РСБУ начисленные проценты на основной долг	Сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	Итого оценочный резерв по начисленным процентам
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	19 942	13 573	740	14 313
- отнесенные к 1 стадии обесценения	6 472	177	295	472
- отнесенные к 2 стадии обесценения	86	13	445	458
- отнесенные к 3 стадии обесценения	13 383	13 383	0	13 383

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:	250 037	3 070	-15	3 055
- отнесенные к 1 стадии обесценения	250 037	3 070	-15	3 055
- отнесенные к 2 стадии обесценения	0	0	0	0
- отнесенные к 3 стадии обесценения	0	0	0	0

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

Объем банковских гарантий, предоставленных Банком юридическим лицам, по состоянию на 01.07.2019 г. составил 4 012 т. р. Весь объем банковских гарантий отнесен Банком к 1-ой Стадии обесценения. В соответствии с методикой используемой Банком, оценочный резерв признается равным резерву в РСБУ, корректировок до оценочного резерва по банковским гарантиям в отчетном периоде не сформировано.

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

	на 01.04.2019			на 01.07.2019			Изменение за период, тыс. руб.		
	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 ин-	88 249	18 142	3 894	86 538	14 313	3 055	- 1 711	- 3 829	- 838

дивиду- альным предпри- нимате- лям все- го, в том числе:									
- 12 – месячные кредитны е убытки	27 259	862	3 894	30 332	477	3 055	+ 3 073	- 385	- 839
- ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные кредиты	3 169	587	0,6	1 235	453	0	- 1 934	- 134	+ 0,6
- ожи- даемые кредит- ные убытки за весь срок жизни – обесцене- нные кредиты	57 821	16 694	0	54 971	13 383	0	-2 850	-3 311	+0
- приобре- тенные или вы- данные обесце- ненные 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 июля 2019 года в разрезе непросроченных и просроченных ссуд.

	Сумма основ- ного долга, тыс. руб.	Сформи- рованный резерв РСБУ на основной долг, тыс. руб.	Сумма коррек- тировки до оце- ночного резерва, тыс. руб.	Итого оценоч- ный ре- зерв по основ- ному долгу, тыс. руб.	Сумма начис- лен- ных про- центов на ос- новной долг, тыс. руб.	Сфор- миро- ванный резерв РСБУ начис- ленные процен- ты на основ- ной долг, тыс. руб.	Сумма кор- ректи- тиро- вки до оце- ноч- ного ре- зерва, тыс. руб.	Итого оце- ночный резерв по начис- лен- ным процен- там, тыс. руб.
Кредиты юридиче- ским лицам и индиви- дуальным предприни- мателям	1 298 177	88 610	- 2 072	86 538	19 942	13 572	740	14 312

всего, в том числе:								
- непросроченные ссуды;	1 237 223	35 818	-4 250	31 568	6 559	190	740	930
- ссуды с задержкой платежа от 1 до 90 дней;	0	0	0	0	0	0	0	0
- ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней.	60 954	52 792	2 178	54 970	13 383	13 383	0	13 383

Расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

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

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

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

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

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

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

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

- при выявлении признаков значительного увеличения кредитного риска и отсутствии признаков обесценения требования к физическим лицам, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 2;
- при выявлении признаков обесценения требования к физическим лицам, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 3;
- при выявлении признаков обесценения требования к физическим лицам, отнесенные к Стадии 2, переводятся в Стадию 3;
- при прекращении признаков обесценения требования к физическим лицам переводятся из Стадии 3 в Стадию 2;
- при прекращении признаков значительного увеличения кредитного риска требования к физическим лицам переводятся из Стадии 2 в Стадию 1;

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

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

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

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

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- наличие модификации по требованию к физическому лицу (без просроченных платежей и с наличием просроченных платежей до 90 дней) в виде пролонгации срока уплаты основной суммы долга или предоставления временной отсрочки по уплате процентов, проведенная в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность физического лица.

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

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более 90 дней;
- наличие модификации по требованию к физическому лицу (с наличием просроченных платежей более 90 дней) в виде пролонгации срока уплаты основной суммы долга или предоставления временной отсрочки по уплате процентов, проведенная в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- наличие иных признаков финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком.

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

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

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

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

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

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

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма требования, подверженная риску дефолта EAD (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, в течение 2 квартала 2019г.

	на 01.04.2019			на 01.07.2019			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:	185,970	51,625	178	204,165	68,089	162	18,195	16,464	- 16
12-месячные ожидаемые кредитные убытки	8,147	6,156	176	21,158	29,691	160	13,011	23,535	- 16
ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	22,451	18,294	1	15,377	10,651	2	-7,075	-7,642	0
ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	144,612	26,756	-	155,340	27,195	-	10,727	440	-
приобретенные и выданные обесцененные активы	10,759	420	-	12,291	551	-	1,532	132	-

	сумма основного долга, тыс.руб.	сформированный резерв РСБУ на основной долг, тыс. руб.	сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	итого оценочный резерв по основному долгу, тыс. руб.
КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3,698,610	221,413	- 17,248	204,165
отнесенные к 1 стадии	3,297,708	47,242	- 26,084	21,158
отнесенные к 2 стадии	128,447	11,262	4,115	15,377
отнесенные к 3 стадии	170,969	147,654	7,685	155,340
отнесенные к 4 стадии	101,486	15,256	- 2,965	12,291

	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:	59,895	27,958	40,131	68,089
отнесенные к 1 стадии	27,584	520	29,171	29,691
отнесенные к 2 стадии	2,087	240	10,412	10,651
отнесенные к 3 стадии	28,622	26,536	660	27,195
отнесенные к 4 стадии	1,602	663	- 112	551

	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 ФИ-	21,315	358	- 197	162

ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, В ТОМ ЧИСЛЕ:				
отнесенные к 1 стадии	21,120	347	- 187	160
отнесенные к 2 стадии	196	12	- 10	2
отнесенные к 3 стадии	-	-	-	-
отнесенные к 4 стадии	-	-	-	-

	сумма основного долга, тыс.руб.	сформированный резерв РСБУ на основной долг, тыс. руб.	сумма корректировки до оценочного резерва, тыс. руб.	итого оценочный резерв по основному долгу, тыс. руб.
КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, В ТОМ ЧИСЛЕ:	3,698,610	221,413	- 17,248	204,165
без просроченных платежей	3,338,424	43,943	- 22,507	21,437
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	127,544	11,588	- 1,794	9,794
с просроченными платежами от 31 до 60 дней	26,790	3,747	2,440	6,187
с просроченными платежами от 61 до 90 дней	20,710	4,427	1,322	5,750
с просроченными платежами свыше 90 дней	185,141	157,708	3,290	160,998

	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:	59,895	27,958	40,131	68,089
без просроченных платежей	26,883	393	27,680	28,074
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2,199	190	7,452	7,641
с просроченными платежами от 31 до 60 дней	799	113	1,446	1,559
с просроченными платежами от 61 до 90 дней	608	132	3,070	3,202
с просроченными платежами свыше 90 дней	29,406	27,130	483	27,612

Тип обеспечения	Стоимость обеспечения, используемая для расчета LGD	Доля от общего объема принятого обеспечения, %
Недвижимость:	628,617	14.96%
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	-	0.00%
Транспортные средства	3,574,712	85.04%
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	182,322	100.00%
ИТОГО	4,203,330	
- в том числе по кредитно-обесцененным кредитам	182,322	

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.

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.

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» $PP = 12,5 \times (PR + FR + VR + TR)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, PR - процентный риск, FR – фондовый риск, VR – валютный риск, TR – товарный риск.

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 01.07.2019 г. величина рыночного риска составляет 0,00 рублей.

В Банке в течение 2 квартала 2019 г. отсутствовали лимиты на операции, осуществляемые с ценными бумагами.

Показатель склонности к риску	Фактическое значение на 01.07.2019 г.	Сигнальное значение	Предельное значение
Убытки (включая от изменения стоимости финансовых инструментов)	0	3%	5%

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.

По состоянию на 01.07.2019 г. вложения в акции и иные финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в Банке отсутствуют.

Процентный риск, рассчитанный в отношении долговых ценных бумаг с целью определения величины рыночного риска, по состоянию на 01 июля 2019 г. составляет 0,00 тыс. руб.

Объем и структура портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
ОФЗ	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Итого	0	0

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, указан-

ных 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 в соответствии с п.4.6 или 4.8 настоящего Положения;

- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых является 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.

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.

По состоянию на 01.07.2019 г. вложения в акции и иные финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в Банке отсутствуют.

Процентный риск, рассчитанный в отношении долговых ценных бумаг с целью определения величины рыночного риска, по состоянию на 01 июля 2019 г. составляет 0,00 тыс. руб.

Объем и структура портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

	на 01.07.2019 г.	на 01.04.2019 г.
ОФЗ	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Итого	0	0

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 рассчитывает-

ся фондовый риск или товарный риск в соответствии с п.4.6 или 4.8 настоящего Положения;

- 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.

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 1 июля 2019 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	116567
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3468	356173
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	7229782	187317
1.3.1	кредитных организаций	630560	18879
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего	1304582	2313
1.3.3	физических лиц, всего	5294640	166125
1.6	Прочие активы	0	27823
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	172950
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ			X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7233250	860830
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ			
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4999309	783600

4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	130735	782537
4.2.2	депозиты юридических лиц	225489	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	4639595	1061
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	33674
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	647184
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4999309	1464458

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска процентной ставки производится оценка изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов по активам/пассивам, подверженным такому риску по форме 0409127 в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 1 июля 2019 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	18 819,86 тыс. руб.	-18 819,86 тыс. руб.
всего	18 005,67 тыс. руб.	-18 005,67 тыс. руб.

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

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. 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 выяв-

ляются 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 2019 г. составляет 89 615 тыс. руб. (за 2018 г. - 85 054 тыс. руб.; за 2017 г. - 80 112 тыс. руб.).

Для целей оценки совокупного уровня операционного риска Банком используется методика расчета операционного риска в соответствии с Базовым индикативным подходом. Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 июля 2019 года:

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

Ответственный сотрудник Управления риск-менеджмента формирует и предостав-

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
2	3	4
Операционный риск, всего, в том числе:	89 615	85054
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	597430	567026
чистые процентные доходы	492226	432504
чистые непроцентные доходы	105204	134522
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

ляет 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, касающимся соблюдения законодательства РФ, нормативных актов и внутренних нормативных документов Банка, соблюдения обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики, соблюдения договорных обязательств Банка, и пр.;
- внедрение мер по стимулированию работников к применению при исполнении своих должностных обязанностей мер, направленных на предупреждение и минимизацию возможных операционных потерь.

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

- **Мониторинг операционного риска.**

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

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

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 01.07.2019	Сигнальное значение	Предельное значение
Норматив текущей ликвидности НЗ%	83,672%	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» - 441 млн.р. Накопительный разрыв – 424 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 1 300 млн. руб.	На сроке «до востребования и на 1 день» -850 млн.руб. без учета внебалансовых обязательств. Накопительный разрыв между активами и обязательствами на сроках востребования и погашения до одного года не может превышать 1 500 млн. руб.

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

Установленные показатели склонности к риску за отчетный период не нарушались.

Банк не 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").

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).

10. 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 04.07.18 года №646-П "О методике определения величины и оценке достаточности 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 28.06.17 №180-И «Об обязательных нормативах банков»). Величина собственных средств определяется как сумма основного и дополнительного капитала. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к минимальному уровню капитала.

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

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

В. В. Галицкая

Главный бухгалтер

В. В. Елисеева

Дата составления

05 августа 2019

