

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ за 2018 год

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

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

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

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

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге.

По состоянию на **01 января 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 - отсутствуют

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

Сведения, приведенные по состоянию на **01 января 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 на 31 декабря 2018 года.

Наименование иностранной валюты	31.12.2018	31.12.2017
Доллар США	69.4706	57.6002
Евро	79.4605	68.8668

В состав годовой отчетности за 2018 год включаются формы отчетности:

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

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

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

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

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

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

ООО Банк Оранжевый сообщает, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год будет раскрыта на официальном сайте кредитной организации (электронный адрес: www.bankorange.ru) в соответствии со сроками, установленными Указанием ЦБ РФ №4638-У от 06.12.2017 г.

2. Общая информация об ООО Банк Оранжевый

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

На 01.01.2019 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 января 2019 года:**

На 01.01.2018 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 января 2019 года:**

Наименование участника	01.01.2019г.	Доля в УК	01.01.2018г.	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	126803	55,24%	126803	55,24%
ООО «Терра»	102734	44,76%	93834	40,88%
ООО "Тодар"	0	0%	8900	3,88%

09 ноября 2018 года компанией ООО Терра приобретено 100% долей ООО Тодар. После приобретения доля ООО Терра в Уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составила 44,76 %.

Состав Совета директоров ООО Банк Оранжевый не менялся в течении отчетного года и по состоянию на **01 января 2019 года** включает:

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

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

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществлял следующие виды деятельности:

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

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

Экономика Российской Федерации в 2018 году проявляла некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 году. Действие указанных факторов спо-

собствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение банка в целом. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 10% в год (с 19 сентября 2016 года) до 7,25% (с 26 марта 2018 года).

Информация об инвестиционной политике Банка

В 2018 году инвестиционную политику Банка можно охарактеризовать как направленную на развитие Банка. Объектами внутренних инвестиций являются продолжающиеся инфраструктурные перемены:

- Дальнейшая автоматизация бизнес-процессов Банка.
- Повышение квалификации персонала.
- Повышение эффективности деятельности Банка.
- Улучшение делового имиджа Банка.

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

На протяжении 2018 года основным и приоритетным направлением деятельности Банка оставалось кредитование физических лиц.

Работающие активы Банка на 01.01.19 составили 5 153 млн. руб., за 2018 год произошел прирост по указанному показателю на 14%.

Основные изменения в структуре работающих активов за отчетный период определяются:

- Ростом остатка ссудной задолженности юридических лиц.
- Темп роста за 2018 г по данному направлению деятельности Банка составил 12%. При этом доля кредитного портфеля юридических лиц в общей структуре работающих активов на 01.01.19 составила 21%, что соответствует показателю на начало года;
- Существенным ростом остатка ссудной задолженности физических лиц. Объем кредитного портфеля розничных клиентов (включая права требования по ранее приобретенному портфелю автокредитов) составил на 01.01.19 - 3 436 млн. руб., что соответствует 31% прироста с начала года;
- Снижением объемов краткосрочного размещения средств.

В связи с активным ростом объемов кредитования как корпоративных, так и розничных клиентов, объем инструментов управления краткосрочной ликвидностью – преимущественно размещение в депозиты ЦБ, снизился. Среднедневной объем такого размещения средств за 2018 г снизился на 46%.

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 1,4%. Портфель автокредитов на 01.01.2019 составил 2 688 млн. руб. (включая автокредиты, ранее приобретенные по договорам цессии), что соответствует 78% от общего объема размещенных средств розничным клиентам.

В 2017 году Банк запустил новое направление деятельности – продажу кредитных портфелей физических лиц, с высоким уровнем маржинальности в части комисси-

онных 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 1 164 млн. руб.;

В структуре привлеченных средств Банка продолжают преобладать средства физических лиц, объем которых с начала 2018 года увеличился на 5,6% и составил 4 316 млн. руб. Доля пассивов физических лиц в общем объеме привлеченных пассивов (исключая субординированные займы) на протяжении 2018 года колебалась относительно показателя 82-85%, с существенным преобладанием в своем составе срочных депозитов физических лиц. В структуре привлеченных средств юридических лиц, объем которых на 01.01.19 составил 926 млн. руб., преобладают остатки на расчетных счетах – среднее значение - 82%.

С учетом роста активной клиентской базы (как за счет розничного кредитования, так и за счет корпоративных клиентов) Банк в рамках выбранной стратегии продолжает работу по формированию для клиентов комплексных предложений, включающих как традиционные банковские, так и консалтинговые и сервисные услуги. В 2018 году, как и в предыдущие отчетные периоды, основным источником формирования финансового результата Банка осталась процентная маржа по операциям кредитования. Внедрение комплексных продуктовых предложений на базе реализуемой в Банке технологичной фронт-офисной платформы и роста количества клиентских операций за счет развития клиентской базы позволит в среднесрочной перспективе повысить долю комиссионных доходов.

С учетом стратегической задачи увеличения капитала Банка распределение чистой прибыли между участниками по итогам 2018 года не планируется.

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

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 01 января по 31 декабря 2018 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей. Остатки в иностранной валюте пересчитаны по официальному курсу Банка России, установленному за 31 декабря 2018 года.

Общие принципы бухгалтерского учета операций остались неизменными по сравнению с предыдущим отчетным периодом, за исключением изменения в части схемы бухгалтерского учета наличных сделок с иностранной валютой. 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.

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 по видам валют.

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.

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.

Обязательны резервы

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

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

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

Вложения в ценные бумаги

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

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 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 283-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 одним из следующих способов:

- по средней стоимости ценных бумаг

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

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. Положения № 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 продажи, из средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; — выявления при инвентаризации.

Нематериальные активы

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

кредитная организация не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

Отложенное налогообложение

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налого-

вых активов» Банком осуществляется бухгалтерский учет сумм, способных влиять на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

здания и земельные участки, предназначение которых не определено; здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); здания, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды; земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды. Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Переоценка иностранной валюты

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

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

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

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

Основные виды корректирующих СПОД, а также порядок отражения их в бухгалтерском учете регламентируется Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

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

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания. Корректирующие СПОД, о наступлении которых стало известно после даты составления годовой отчетности, подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета № 706 «Финансовый результат текущего года» по соответствующим символам «Доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году». Основные корректирующие события в данной отчетности связаны с отражением хозяйственных расходов Банка, относящихся к отчетному периоду, начислением налогов, включая текущий и отложенный налог на прибыль по итогам отчетного 2018 года.

Номер счета		Входящие остатки на 01.01.2019	Обороты по отражению событий после отчетный даты (СПОД)		Исходящие остатки с учетом СПОД
первого порядка	второго порядка		По дебету	По кредиту	
			ИТОГО	ИТОГО	
АКТИВ					
106	10610	6828	0	621	6207
303	30306	1406	1029607	0	1031013
474	47423	140799	221	830	140190
603	60302	1353	5	0	1358
603	60310	601	0	39	562
603	60312	16930	521	10066	7385
603	60314	157	0	157	0
603	60323	7432	5	0	7437
610	61008	2387	0	184	2203
617	61702	20098	621	4011	16708
617	61703	12323	0	5078	7245
706	70606	1867957	0	1867957	0
706	70608	601432	0	601432	0
706	70611	1993	0	1993	0
707	70706	0	1899109	1899109	0
707	70708	0	601432	601432	0
707	70711	0	5773	5773	0
707	70716	0	9089	9089	0
ПАССИВ					
303	30305	1406	0	1029607	1031013
474	47422	5260	2	141	5399
603	60301	926	0	3780	4706
603	60305	11017	0	4175	15192
603	60311	19000	0	13707	32707
603	60335	3327	0	438	3765
603	60349	0	0	1416	1416
706	70601	1934361	1934361	0	0
706	70603	604183	604183	0	0
706	70615	597	597	0	0
707	70701	0	1935104	1935104	0
707	70703	0	604183	604183	0
707	70715	0	597	597	0

708	70801	0	2515393	2539884	24491
-----	-------	---	---------	---------	-------

Основные корректирующие события связаны с отражением хозяйственных расходов Банка, относящихся к отчетному периоду, начислением налогов за отчетный период, отражению переоценки основных средств на 01 января 2019 года.

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.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

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

- Положения от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»

- Положения от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

- Положения от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями с ценными бумагами»

Направленных на реализацию требований МСФО (IFRS)9 в бухгалтерском учете и отчетности банков.

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 станет 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. Недополучением 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).

В следующей таблице представлена оценка эффекта от первоначального применения нового порядка бухгалтерского учета с 1 января 2019 год в разрезе физических и юридических лиц:

Корректировка финансовых инструментов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости	
Ссудная задолженность	5532
Корректировка резерва на возможные потери:	
По ссудной задолженности	2559
По начисленным процентам	-16304
По прочим активам (лимиты)	178
Отражение на балансовых счетах по начисленным процентам по активам IV и V категории качества и резерва на возможные потери по данным требованиям	-35061
Корректировка финансовых инструментов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости	
Ссудная задолженность	-4904

Корректировка резерва на возможные потери:	
По ссудной задолженности	-2446
По начисленным процентам	1195
По прочим активам (лимиты)	91

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

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Наличные средства	180 925	202 832
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	93 284	205 918
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	126 784	176 241
-Российской Федерации	126 783	168 830
-других странах	8	7 411
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях	- 7	0
Прочие средства в кредитных организациях	198 919	123 561
Итого	599 912	708 552

Общий объем денежных средств и их эквивалентов сократился за 2018 год на 108 640 тыс. рублей .

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

наименование банка корреспондента	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
ОАО "Сбербанк России"	7 966	70 191
ПАО РОСБАНК	114 373	95 944
ПАО Банк "ФК Открытие"	735	0
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	4	3
НКО "Объединенная расчетная система" (ОАО)	28	0
АО "Нефтепромбанк"	0	2
НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	73	28
АО Банк "Киви" (бывш. ООО НКО "Рапида")	10	0
ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	3 594	2662

Итого в кредитных организациях Российской Федерации	126 783	168 830
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	8	7411
Итого в кредитных организациях других стран	8	7 411

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 деятельность.

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

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

В составе операционного потока по средствам клиентов отражено поступление денежных средств в виде помощи участника Банка в сумме 30 000 тыс. руб. Указанное поступление формирует финансовый поток денежных средств, однако действующая форма отчета о движении денежных средств не предусматривает отражение данных поступлений в составе финансовой деятельности.

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

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

5.2 Чистая ссудная задолженность

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

Объем чистой и приравненной к ней задолженности за рассматриваемый период составил **4 941 475** тыс. рублей. Одной из основных причин увеличения стал активный рост собственного розничного кредитного портфеля.

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Депозиты в Банке России	630 000	948 960
Межбанковские кредиты и депозиты	20 793	18 737
Резерв под обесценение	0	-1 831

Итого межбанковские кредиты и депозиты	20 793	16 906
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1 087 210	972 153
- предоставленные юридическим лицам	1 083 984	971 276
- предоставленные индивидуальным предпринимателям	3 226	877
Резерв под обесценение	-87 216	-82 254
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	999 994	889 899
Прочие размещенные средства	1 750	1 707
Резерв по обесценению	-36	-13
Итого прочие размещенные средства	1 714	1 694
Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	23 511	0
Резерв под обесценение	-813	0
Итого требования по сделкам с отсрочкой платежа	22 698	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 436 153	2 614 932
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	56 952	2 736
ипотечные ссуды	88 142	66 758
автокредиты, в т.ч.:	2 687 951	1 900 429
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	95 001	145 143
иные потребительские ссуды	603 108	645 009
Резерв под обесценение	- 169 877	- 183 617
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	3 266 276	2 431 315
Всего чистая ссудная задолженность	4 941 475	4 288 774

Чистая ссудная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.01.2019 года составила **999 994** тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2018 увеличилась на 12,37%.

Чистая ссудная задолженность по кредитам физических лиц на 01.01.2019 года составила **3 266 276** тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2018 увеличилась на 74,44%, главным образом за счет увеличения объема кредитов, предоставленных на приобретение автотранспортных средств.

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

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
оптовая и розничная торговля	297 283	345 919
строительство	298 755	203 480
обрабатывающие производства	161 920	92 215
финансовый лизинг	112 661	40 697
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	118 575	136 093
финансовое посредничество (факторинговые услуги)	0	40 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	45 000	49 997
транспорт связь	1 027	7 652
прочие виды деятельности	51 989	56 100
Итого	1 087 210	972 153

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

Структура кредитов физическим лицам на отчетные даты выглядит следующим образом:

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 436 153	2 614 932
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	56 952	2 736
ипотечные ссуды	88 142	66 758
автокредиты, в т.ч.:	2 687 951	1 900 429
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	95 001	145 143
иные потребительские ссуды	603 108	645 009
Резерв под обесценение	- 169 877	- 183 617
Итого чистая ссудная задолженность	3 266 276	2 431 315

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года, представлено в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.01.2019 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2018 г.	Уд.вес %
До 30-ти дней	60 733	1,3%	36 797	1,0%
От 31 до 180 дней	454 140	10,0%	382 631	10,7%
От 181 до 1 года	619 343	13,7%	494 409	13,8%
Свыше 1 года до 3-х	500 747	11,1%	647 698	18,1%

лет				
Свыше 3-х лет	2 751 876	60,8%	1 853 632	51,7%
просроченная	136 524	3,0%	171 918	4,8%
Итого кредитный портфель	4 523 363	100,00%	3 587 085	100,00%

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01 января 2019 год составляет 136 524 тыс. рублей, в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 63 886 тыс. рублей, по кредитам физических лиц 72 638 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	Сумма на 01.01.2019 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2018 г.	Уд.вес %
1 категория качества	655 696	12,6%	998 635	21,9%
2 категория качества	4 114 490	79,1%	3 158 856	69,3%
3 категория качества	187 443	3,6%	153 528	3,4%
4 категория качества	67 314	1,3%	38 409	0,8%
5 категория качества	174 474	3,4%	207 061	4,5%
Итого кредитный портфель	5 199 417	100,00%	4 556 489	100,00%

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01 января 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 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Основные средства	261 772	260 828
Накопленная амортизация	- 91 117	- 79 938
Нематериальные активы	28 984	27 625
Амортизация нематериальных активов	-10 618	-6 183
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	97	97
Резервы под обесценение	- 72	- 72
Материальные запасы	3 222	2 397
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	162 658	196 479

Резервы под обесценение	-39 179	-35 474
Итого	315 747	365 759

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

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Недвижимость	49 549	58 813
Земельные участки	113 109	109 026
Прочее имущество	0	28 640
Итого	162 658	196 479

Величина основных средств и материальных запасов на 01 января 2019 год составила **264 994** 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 2018 год:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Вложение в приобретение нематериальных активов	Всего
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.18 г.	142 743	2 635	820	2 817	31 831	0	21 348	94	202 288
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.18 г.	167 442	4 038	9 191	6 592	73 861	0	27 531	94	288 749
Поступление	0	3 983	202	2 686	2 321		1 463		10 655
Перевод в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы для продажи	0	1 780	0	0	0	0	0	0	1 780
Выбытие/реализация	353		1 113	185	644		10	94	2 399
Переоценка	-4 469	0	0	0	0	0	0	0	-4 469

Остаток на 01.01.19 г.	162 620	6 241	8 280	9 093	75 538	0	28 984	0	290 756
Накопленная амортизация на 01.01.18 г.	24 699	1 403	8 371	3 775	42 030	0	6 183	0	86 461
Начисленная амортизация	3 375	666	644	1 430	8 987		4 444	0	19 546
Перевод в недвижимость, временно не используемой в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы для продажи	0	1 229	0	0	0	0	0	0	1 229
Выбытие/реализация	283		1 060	185	155		10		1 693
Переоценка	-1 351								-1 351
Остаток на 01.01.19 г.	26 440	840	7 955	5 020	50 862	0	10 617	0	101 734
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.19 г.	136 180	5 401	325	4 073	24 676	0	18 367	0	189 022

В следующей таблице отражена структура и движение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 2017 год:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Вложение в приобретение нематериальных активов	Всего
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.17 г.	146 521	581	1 830	3 459	36 282	0	8 034	48	196 755
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.17 г.	167 573	6 098	9 191	6 358	69 272	0	10 553	48	269 093
Поступление	0	2 258	0	234	5 223	0	17 092	94	24 901
Перевод в недвижимость, временно не используемой в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы для продажи	0	474	0	0	0	0	0	0	474
Выбытие/реализация		3 844			634		114		4 592
Переоценка	-131	0	0	0	0	0	0	0	-131
Остаток на 01.01.18 г.	167 442	4 038	9 191	6 592	73 861	0	27 531	94	288 749

Накопленная амортизация на 01.01.17 г.	21 052	5 517	7 361	2 899	32 990	0	2 519	0	72 338
Начисленная амортизация	3 711	173	1 010	876	9 154		3 778	0	18 702
Перевод в недвижимость, временно не используемой в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы для продажи	0	443	0	0	0	0	0	0	443
Выбытие/реализация		3 844			114		114		4 072
Переоценка	-64								-64
Остаток на 01.01.18 г.	24 699	1 403	8 371	3 775	42 030	0	6 183	0	86 461
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.18 г.	142 743	2 635	820	2 817	31 831	0	21 348	94	202 288

По состоянию на 01 января 2019 года, произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Переоценка стоимости произведена согласно отчета независимого оценщика от 29.12.2018 г. - Нежилое помещение пл. 497 кв.м., этаж-Подвал №1, по адресу г. Братск, ул Мира, д.29 на сумму 4 770 тыс.рублей и переоценка стоимости согласно отчет независимого оценщика от 29.12.2018 года. -Нежилое помещение площадью 224,9 кв.м по адресу Московский пр. д.198, пом.9Н на сумму 1 662 тыс.рублей. Переоценка произведена оценочной компанией ООО «АМС» ИНН 4703113710 КПП 780601001 ОГРН 1094703008620 от 06.11.2009.

Результат переоценки основных средств с учетом уменьшения на отложенное налоговое обязательство был отражен в формах отчетности 0409807 и 0409810 на 01.01.2019 г. как прочий совокупный доход и привел к уменьшению финансового результата за отчетный период на 2487 тысяч рублей.

По состоянию на 01 января 2019 года ограничения прав собственности на основные средства, в том числе в течение отчетного года и на отчетные даты отсутствуют.

5.4 Прочие активы

В структуре прочих активов Банка наибольший удельный вес составляют требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК" -56,31% (без учета резерва) и «Требования по получению процентных доходов» - 77,45%.

	на 01.01.2019 г	на 01.01.2018 г
Требования по получению процентных доходов	34 227	30 486
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	10 852	13 995
Требования по РКО	3 878	3 035
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	5	0
НДС, уплаченный	562	431
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 385	14 787
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	7 437	7 713
Расходы будущих периодов	135	1 985

Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	2 740	0
Требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	119 206	169 206
Прочее	17 501	2 490
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	7 782	20 103
Резервы под обесценение	-167 520	-196 582
Итого	44 190	67 649

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

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На 01 января 2019 года объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил **5 232 444** тыс. рублей.

	Сумма на 01.01.2019 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2018 г.	Уд.вес %
Юридические лица	926 227	17,7%	874 997	18,0%
Текущие (расчетные) счета	510 242	55,1%	533 312	61,0%
Срочные депозиты	415 985	44,9%	341 685	39,0%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 306 216	82,3%	3 982 273	82,0%
Текущие счета и вклады до востребования	377 055	8,8%	341 161	8,6%
Срочные вклады	3 929 161	91,2%	3 641 112	91,4%
Прочие средства	1	0,0%	1	0,0%
Итого средства клиентов	5 232 444	100,00%	4 857 271	100,00%

Таким образом, за 2018 года произошло увеличение объема привлеченных средств по текущим (расчетным) счетам юридических лиц на 375 173 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, обслуживающихся в банке.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	4 252 353	81,3%	3 944 694	81,2%
Торговля	165 955	3,2%	232 014	4,8%
Финансы	180 342	3,4%	93 899	1,9%
Транспорт и услуги	27 517	0,5%	64 354	1,3%

Строительство	146 164	2,8%	247 890	5,1%
Операции с недвижимым имуществом	87 774	1,7%	71 106	1,5%
Производство	42 587	0,8%	28 913	0,6%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	54 295	1,0%	5 217	0,1%
НИОКР	7 125	0,1%	794	0,0%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	113 039	2,2%	51 385	1,1%
Прочее	155 293	3,0%	117 005	2,4%
Итого средств клиентов	5 232 444	100,0%	4 857 271	100,0%

5.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01 января 2019 года по сравнению с данными на 01.01.2018 года увеличились на 5,79%.

В следующей таблице представлены обязательства по типу финансовой принадлежности.

	на 01.01.2019 г	на 01.01.2018 г
Финансовые обязательства		
Обязательства по процентам	2 454	2 334
Нефинансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	13 212
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	926	932
НДС, полученный	944	803
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	32 707	25 711
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	45	40
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	15 192	12 197
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 735	2 983
Прочее	6 845	1 199
Итого	62 848	59 411

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

По состоянию на 01 января 2019 года балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств некредитного характера составила 45 тыс. рублей (на 01 января 2018 г. 40 тыс. рублей).

5.8 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%).

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 2018 год

5.9 Процентные доходы и процентные расходы

	за 2018 г.	за 2017 г.
Процентные доходы	918 694	873 322
от размещения средств в кредитных организациях	44 982	52 826
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	247 565	301 301
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	112	29
от ссуд, предоставленных физическим лицам	623 834	503 248
от вложений в ценные бумаги	2 201	15 918
Процентные расходы	316 117	421 442
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	201
по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	17 182	25 006
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	96	555
по привлеченным средствам клиентов – физических лиц	298 839	395 680
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы	602 577	451 880

5.10 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 2018 г.	за 2017 г.
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	155 361	206 127
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	387 984	268 966
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	5 084	16 298
Создание резервов начисленным процентным доходам	22 448	23 007
<i>Итого создание резервов</i>	<i>570 877</i>	<i>514 398</i>
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	136 837	199 364
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	397 766	251 784
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4 928	16 296
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	23 917	20 783
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>563 448</i>	<i>488 227</i>
Итого	-7 429	-26 171

Изменение резерва по прочим потерям	за 2018 г.	за 2017 г.
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	90 573	117 473
Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	15 177	10 025
Создание резервов по внеоборотным запасам	26 531	30 335
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	7	0
Создание резервов по прочим активам	8 092	5 409
<i>Итого создание резервов</i>	<i>140 380</i>	<i>163 242</i>
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	90 434	118 809
Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	15 464	12 733
Восстановление резервов по внеоборотным запасам	22 826	6 562
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	50 000	5 000

Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	1	20
Восстановление резервов по прочим активам	5 316	4 592
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>184 041</i>	<i>147 716</i>
Итого	43 661	-15 526

Объем задолженности, списанной за счет резервов за 2018 год, составил **21 934** тыс. рублей, в том числе списание комиссии расчетно-кассового обслуживания – **566** тыс. рублей, списание просроченной задолженности по кредитам – **19 424** тыс. рублей, списание просроченных процентов по просроченной задолженности – **1 918** тыс. рублей и прочее.

5.11 Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами
за 2018 г. за 2017 г.

Доходы от купли-продажи иностранной валюты	77 863	112 910
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	53 060	78 407
Итого	24 803	34 503
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	604 183	880 557
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	- 601 432	-877 556
Итого	2 751	3 001
Доходы от производственных финансовых инструментов	0	1 957
Расходы от производственных финансовых инструментов	0	-2 565
Итого	0	-608

5.12 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	106 525	91 690
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	90 868	76 565
Доходы от выдачи банковских гарантий	429	667
Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля	344	454
Комиссионное вознаграждение за присоединение к программе страхования заемщиков	6	18
Комиссионное вознаграждение за обслуживание таможенных карт	0	0
Комиссионное вознаграждение полученные по банковским картам	11 482	11 721

Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций	525	620
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	834	979
Прочие	2 037	666
Комиссионные расходы	89 079	62 307
Комиссионные сборы за РКО и открытие и ведение банковских счетов	1 605	1 814
Комиссионные сборы за полученные гарантии	0	0
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	114	66
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	19 899	19 154
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	879	705
Комиссионные сборы за проведение операций по обслуживанию таможенных карт	1	6
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	1 336	1 306
Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	82	84
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	5 666	6 698
Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	534	659
Расходы по агентским договорам	56 378	29 369
Прочие	2 585	2 446
Чистый комиссионный доход	17 446	29 383

5.13 Прочие операционные доходы и расходы

Операционные доходы

	за 2018 г.	за 2017 г.
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	824	641
От оказания консультационных и информационных услуг	958	509
От сдачи имущества в аренду	0	47

Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	0	2
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	186	122
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	636	1 719
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	23	0
Операционные доходы от реализации предоставленных кредитов гражданам -физическим лицам	43 958	30 285
Операционные доходы по привлеченным депозитам	3 692	3 016
Прочие	34 257	21 724
Итого	84 534	58 065

Основной доход, полученный по статье «Прочие» составили прочие доходы, носящие разовый характер, отраженные по символу доходов 29407 в размере суммы 32 356 тыс. рублей - оплата по соглашению 020-11-2018-682 от 14.09.2018, в части государственной поддержки (субсидия) МИНПРОМТОРГ РОССИИ.

Операционные расходы

	за 2018 г.	за 2017 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	243 747	224 192
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	68 012	62 583
Другие расходы на содержание персонала	1 746	509
Амортизация по основным средствам	15 294	14 873
Амортизация по нематериальным активам	4 444	3 778
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	10 929	13 781
Организационные и управленческие расходы	233 167	200 972

- арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	63 729	69 662
- плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	62 299	57 256
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	21 983	17 811
- страхование	25 803	20 261
- нотариальные расходы, консультационные, информационные услуги, сопровождение программных продуктов	14 317	11 060
- прочие	45 036	24 922
Расходы по проведению сделок по погашению и реализации ссудной задолженности физических лиц	125 224	4 981
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	329	0
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	842	2 000
Прочие	4 858	7 159
Итого	708 592	534 828

5.14 Возмещение (расход) по налогам

	за 2018 г.	за 2017 г.
Налог на прибыль	5,773	4,739
Бухгалтерская прибыль	69,155	72,897
Налог на прибыль по фин. результату (бух.прибыль*20%)	13,831	14,579
доходы по НУ	2,323,887	2,387,577
Расходы по НУ	2,266,317	2,314,680
Налог на прибыль с учетом НОБ	11,514	14,579
Налог на имущество	3,131	2,927
Налог на добавленную стоимость	14,343	10,697
Земельный налог	768	899
Транспортный налог	76	81
Отложенный налог на прибыль	8,492	-23,710
Государственная пошлина	2,677	3,252
Итого	35,260	-1,115

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 января 2019 г. представляют собой налог на прибыль, начисленный и уплаченный в соответствии с налоговой декларацией за 2018 год.

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

5.15 Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

По строке 25 формы отчетности 0409807 на 01.01.2019 г. отражен убыток от реализации земельных участков на общую сумму 143 тыс. рублей.

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

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 января 2019 года составили **663 731** тыс. руб. (на 01 января 2018 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")" (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) 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 01.01.2019г.
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 по состоянию на 01.01.2019 г. отражены все изменения, которые повлияли на величину источников капитала:

- безвозмездное финансирование участника банка в пользу кредитной организации в размере 30 000 тыс. рублей;

- совокупный доход, образовавшийся в отчетном периоде.

Общий совокупный доход Банка за 2018 года составил 22 004 тыс. рублей, в том числе прочий совокупный доход в сумме (-2 487) тыс. рублей получен за счет переоценки основных средств с учетом отложенного налогового обязательства.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал N1, регулируемый Инструкцией №180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

55

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

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

Показатель	Нормативное значение	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 4,5%	10,2%	9,5%	8,9%	9,2%	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	10,2%	9,5%	8,9%	9,2%	8,8%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	11,7%	10,9%	10,5%	11,4%	10,9%

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

Показатель	Нормативное значение	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	78,3%	37,7%	61,2%	74,6%	
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	104,9%	65,8%	70,1%	98,7%	90,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	85,3%	93,9%	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%	21,3%	21,3%	21,6%	19,3%	16,6%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20%	2,1%	1,9%	1,6%	0,3%	0,6%

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	153,6%	191,7%	253,9%	200,3%	
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	0,7%	0,6%	0,5%	0,5%	

Н2 - регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня.

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

Н4 - регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

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.

По состоянию на 01 января 2017 года требования по расчету норматива Н 25 не было предусмотрено.

Н7 - регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

Н10.1 - регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

В связи с получением Банком 14.11.2018 г. базовой лицензии по состоянию на 01.01.2019 г. расчет нормативов Н1.1, Н2, Н4, Н7, Н10.1 не осуществлялся.

5. 17 Показатель финансового рычага.

Показатель 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.

	01.01.2018
Показатель финансового рычага, %	9,6

Расчет показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 г. не осуществлялся в связи с получением 14.11.2018 года банком базовой лицензии.

6 . Информация об управлении капиталом Банка

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

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

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

Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных Банком России в надзорных целях. Банк определяет величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора на основе методики Банка России (Положение Банка России от 04 июля 2018 года №646-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №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.

7. 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;
- подразделение Банка, осуществляющие функции управления рисками;
- подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

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

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

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

К значимым видам рисков Банка, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", определены следующие значимые риски на 2018 год:

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

Для отдельных видов значимых рисков кредитная организация использует следующие показатели склонности к риску:

- для кредитного риска — Уровень просроченной задолженности длительностью 90+ по кредитному портфелю юридических и физических лиц;
- для рыночного риска — величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;
- для риска ликвидности — прогнозируемый разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения до одного года.

В Банке разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие внутренне процедуры управления рисками и капиталом, соответствующие 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". Утверждены параметры склонности к риску, целевые структуры и уровни риска и капитала Банка. Установлены методики оценки, процедуры расчета и контроля капитала на покрытие выявленных рисков и разработаны процедуры и формат отчетности для мониторинга достаточности капитала на покрытие рисков.

Организация системы управления рисками сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечения разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Подразделением Банка, осуществляющим функции управления рисками является Управление риск-менеджмента.

Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции контроля рисков:

- Служба внутреннего контроля;
- Служба финансового мониторинга;
- Служба внутреннего аудита.

Перечень подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков:

- Управление клиентского обслуживания,
- Региональный центр,
- Служба дистанционного обслуживания;
- Отдел кредитных операций;
- Отдел андеррайтинга;
- Казначейство;
- Юридический отдел;
- Отдел валютного контроля;

- Отдел пассивных операций;
- Управление информационных технологий;
- Управление расчетов и оформления операций;
- Управление внутрибанковских операций.

В Банке создана система постоянного мониторинга уровня рисков, которая включает следующие составляющие:

- мониторинг соблюдения установленных лимитов по рискам;
- систему «сигнальных уровней» для показателей, используемых в целях выявления (идентификации) рисков, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска или по минимизации возможных последствий.

О фактах нарушения установленных лимитов рисков и/или достижения «сигнальных уровней» Управление риск-менеджмента в письменном виде информирует Правление Банка непосредственно после установления таких фактов.

Правление Банка в оперативном порядке (в течение не более 3-х рабочих дней) рассматривает указанную информацию и предпринимает действия по снижению уровня рисков до приемлемых значений, о чем незамедлительно информирует Совет Директоров Банка.

Формирование внутренней отчетности по внутренним процедурам оценки достаточности капитала Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка, в т.ч. «Стратегии управления рисками и капиталом ООО Банк Оранжевый».

Отчетность по внутренним процедурам оценки достаточности капитала Банка включает следующие элементы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
- Отчет об объеме значимых рисков, принятом Банком;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчетность, формируется в порядке и с периодичностью, установленной настоящей Стратегией и другими внутренними документами Банка.

Совет директоров и Правление рассматривают отчетность и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала в пределах своей компетенции.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению - один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Руководителю Управления риск-менеджмента, руководителям подразделений ежедневно.

Информация о несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления, по мере выявления указанных фактов.

Банк использует в рамках ВПОДК Банка методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков. Стресс-тестирование, то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях, Банк проводит в разрезе отдельных рисков. Банк проводит стресс-тестирование по кредитному риску, риску процентной ставки, риску ликвидности, операционному риску и риску концентрации. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса. Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год. Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев. В течение 2018-2020 годов Банк при проведении стресс-тестирования рассматривает

только гипотетические сценарии. В дальнейшем, с учетом накопления данных, возможно применение исторических сценариев стресс-тестов.

Политика управления рисками и капиталом в ООО Банк Оранжевый определяет цели, задачи и принципы политики управления рисками и капиталом, а также их понятия, основные подходы, используемые Банком в целях своевременного выявления, оценки, предупреждения и минимизации возникающих банковских рисков. Настоящая Политика и все изменения и дополнения к ней утверждаются решением Совета Директоров Банка.

Основными методами управления рисками (в т.ч. их оценки, ограничения и снижения) являются:

Избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска.

Принятие риска – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз.

Передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование и аутсорсинг.

Уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:

- *Хеджирование* - предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;

- *Диверсификация* – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;

- *Анализ сценариев (или моделирование)* - используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий;

Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;

Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

Кредитный риск

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

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».

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 контрагентов, лимитов самостоятельного принятия кредитного риска уполномоченными лицами, лимитов на концентрацию кредитного риска по видам осуществляемой деятельности, регионам территориальной регистрации заемщиков и другие;
- осуществление всесторонней оценки контрагентов, которая включает в себя анализ финансового состояния заемщика, его кредитной истории, источников погашения, а также оценку качества предоставляемого обеспечения;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых Банком рисков;
- оценку и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия рисков;
- использование системного подхода к управлению банковскими рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами;
- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- разработка риск-индикаторов и их регулярный контроль в рамках внутренней риск-отчетности.

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.

Не реже одного раза в месяц Управление риск-менеджмента формирует аналитические отчеты по разработанным формам.

На основе анализа уровня кредитного риска по Банку Управление риск-менеджмента формулирует соответствующие выводы и приводит необходимые рекомендации по совершенствованию процесса управления кредитным риском в Банке, при этом проводится анализ динамики кредитного портфеля, качества кредитов и т.п.

Уровень риска кредитного портфеля в целом по Банку оценивает управлением риск-менеджмента. В случае признания кредитного риска значимым, информация об уровне кредитного риска доводится до сведения членов Правления ежемесячно, до членов Совета директоров – не реже одного раза в квартал. В обратном случае, информация об уровне кредитного риска доводится до сведения членов Правления ежеквартально, до членов Совета директоров – не реже одного раза в полгода.

Банком применяются следующие методы регулирования кредитного риска:

- Диверсификация кредитного портфеля;
- Лимитирование ссуд;
- Резервирование.

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.

Оценка уровня риска концентрации

Наименование показателя	Бальная оценка по классам			Расчетное значение показателя на 01.01.2019	Расчетный балл
	Класс 1	Класс 2	Класс 3		
	Сигнальное значение	Установленный лимит	Недопустимое значение		
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Пн6), %	≤ 23	23 > и ≤ 25	>25	15.73	10
Показатель концентрации крупных кредитных Рисков (Пн7), %	≤ 300	300> и ≤ 500	> 500	176.65	10
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПН9.1)%	≤15	15> и ≤ 25	> 25	0.00	9
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (Н10.1)%	≤ 1,8	1,8 > и ≤ 2,7	> 2,7	0.45	9
Показатель концентрации кредитного риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (ПН25)%	≤ 10	10 > и ≤ 15	> 15	0.57	8
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	8.12	8
Показатель концентрации кредитного риска на группу заемщиков – ФЛ, зарегистрированных не в регионе присутствия Банка (г. Санкт – Петербург, ЛО, г. Москва, МО)%	≤ 45	45 > и ≤ 50	> 50	41.09	10
Показатель концентрации кредитного риска на заемщиков – ЮЛ и ИП, отнесенных к одной группе видов экономической деятельности (на основании ОКВЭД)%	≤ 15	15 > и ≤ 20	> 20	11.00	10
Средства во вкладах физических лиц и индивидуальных предпринимателей, %	≤ 93	93> и ≤ 95	>95	83.00	10
Межбанковское кредитование, млн. руб.	≤ 450	450> и ≤ 500	>500	0,00	8
Размещение средств в ценные бумаги, млн. руб.	≤350	350> и ≤ 400	>400	0,00	8
Распределение риска концентрации по классам					
Класс 1 (умеренный риск концентрации)		≤ 100		Риск концентрации оценивается как умеренный	
Класс 2 (средний риск концентрации)		≤ 115			
Класс 3 (высокий риск концентрации)		> 115			
Расчетный класс:			1		

В части Показателя концентрации кредитного риска на заемщиков – юридических лиц и Индивидуальных предпринимателей, отнесенных к одной группе видов экономической деятельности, основная доля риска в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2019 г. приходится на ОКВЭД 42.11 "Строительство автомобильных дорог и автомагистралей" в сумме 150 000 тыс.руб. (ООО "ДПИ" 107 000 тыс.руб., ООО СПК "Зеленый город" 25 000 тыс. руб., ООО "ПДС" 10 000 тыс.руб. и ООО "НИЛЬС СПб" 8 000 тыс. руб. Стоит отметить, что уровень безнадежной задолженности заемщиков, имеющих ОКВЭД 42.11, равен 0.

Показатель концентрации кредитного риска на группу заемщиков – юридические лица, зарегистрированных не в регионе присутствия Банка (г. Санкт – Петербург, ЛО, г. Москва, МО) составляет 110 739 тыс.руб., основная доля риска приходится на Камчатский край (ООО "ДорПроИнвест" 107 000 тыс.руб.). Уровень безнадежной задолженности заемщиков, находящихся не в регионе присутствия Банка, составляет 2,45% от общего объема ссуд, выданных таким заемщикам. Стоит отметить значительное сокращение кредитного риска на заемщиков ЮЛ, зарегистрированных не в регионе присутствия Банка, в основном, за счет погашений по графикам ссудной задолженности ГК СБТ.

Показатель концентрации кредитного риска на группу заемщиков – физические лица, зарегистрированных не в регионе присутствия Банка (г. Санкт – Петербург, ЛО, г. Москва, МО), составляет 1 420 534 тыс.руб. Основная доля риска приходится на Свердловскую область 192 917 тыс. руб. (250 заемщиков, средняя сумма кредитного договора 773 тыс.руб.), Нижегородскую область 98 086 тыс. руб. (145 заемщиков, средняя сумма кредитного договора 676 тыс.руб.), Самарская область 68 161 (97 заемщиков, средняя сумма кредитного договора 702 тыс.руб.), Пермский край 66 974 тыс.руб. (85 заемщиков, средняя сумма кредитного договора 787 тыс.руб.), Республика Башкортостан 59 377 тыс.руб. (84 заемщик, средняя сумма кредитного договора 706 тыс.руб.), доля прочих регионов не являющихся регионом присутствия Банка составляет в общем портфеле задолженности ЮЛ 27,04 %.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на отчетную дату представлена на основании данных отчетной формы 0409808 по состоянию на 01 января 2019 года:

Но мер стро ки	Наименование показателя	Но мер по яс нений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стои мость активов (инстру ментов), оценива емых по стандар тизирован ному под ходу	активы (инстру менты) за вычетом оформлен ных резер вов на воз можные по тери	стои мость активов (инстру ментов), взве шенных по уров ню риска	стои мость активов (инстру ментов), оцени ваемых по стан дартизи рован ному под ходу	активы (инстру менты) за вычетом сформир ованных резервов на воз можные потери	стои мость активов (инстру ментов), взве шенных по уров ню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		5721158	5327431	4334348	5382567	4936529	3475679
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:		917073	917073	0	1396692	1396692	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		95007	95007	19001	75566	75566	15113
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		8	8	4	7411	7411	3706
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		4709070	4315343	4315343	3902898	3456860	3456860
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами	X	X	X	X	X	X	X

65

	ми риска, всего, в том числе:						
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	196473	196473	39295	122978	122978	24596
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 ссуды с коэффициентом риска 75 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	196473	196473	39295	122978	122978	24596
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	511303	454645	678845	456005	403000	599861
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	46366	37728	41501	42516	40542	44596
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7196	7129	9268	17439	17336	22537
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	429496	382034	573051	381005	330077	495115
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	16708	16708	41770	15045	15045	37613
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	25159	22656	32453	18911	18069	25368
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	22825	20389	28545	18865	18023	25231
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	2152	2088	3550	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	182	179	358	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	46	46	137
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	301540	296449	3972	330868	326240	17076
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4012	3972	3972	17326	17076	17076
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	297528	292477	0	313542	309164	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	

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

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

Объем ссуд	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2019 года, %	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2018 года, %
Кредитные организации	650 793	12,52%	967 697	21,23%
Физические лица	3 436 153	66,09%	2 614 932	57,39%
Индивидуальные пред-	2 380	0,05%	877	0,02%

приниматели				
Юридические лица, кроме кредитных организаций	1 084 829	20,86%	971 276	21,32%
Государственные предприятия	0	0	0	0
Средства в расчетах дочерних компаний	0	0	0	0
Прочие	25 262	0,49%	1 707	0,04%
Итого	5 199 417	100%	4 556 489	100%

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

Объемы и сроки просроченной задолженности по типам контрагентов

Контрагент	Срок просрочки	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2018 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	1 517	1 446
	31-90 дней	2 454	3 219
	91-180 дней	3 643	1 653
	Свыше 181 дня	65 023	102 383
Индивидуальные предприниматели	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	846	876
Юридические лица, кроме кредитных организаций	До 30 дней	14 302	0
	31-90 дней	0	38 526
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	48 737	23 812
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		136 522	171 915

Объем реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,2% (на 01.01.2019 г. - 5,3%) и сформирован задолженностью физических и юридических лиц. Сокращение объема

просроченных ссуд сроком свыше 180 дней, предоставленных физическим лицам, связано с проведением сделки по продаже безнадежных ссуд коллекторскому агентству.

Информация о географическом распределении кредитного риска по ссудам, выданным физическим лицам представлена на основании данных отчетности 0409302 по состоянию на 01 января 2019 год.

Основная доля заемщиков зарегистрирована в регионе присутствия Банка (Санкт-Петербург, Лен.область, Москва, Московская область). Следующими по крупности и интенсивности развития являются Нижегородская область, Свердловская область – в данных регионах находятся партнеры Банка в рамках автокредитования. В рамках корпоративного кредитования - Республика Марий Эл, Республика Башкортостан, Камчатский край.

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

Информация о задолженности и структуре ссуд по географическим зонам

Объем ссуд	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2019 года, процент	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2018 года, процент
Алтайский край	1 493	0.03	629	0,02
Краснодарский край	27 840	0.63	9 888	0,29
Красноярский край	38 191	0.865	4 892	0,14
Приморский край	1 079	0.02	2 126	0,06
Ставропольский край	10 353	0.23	5 478	0,16
Амурская область	2 483	0.06	3 991	0,12
Архангельская область	9 936	0.23	8 303	0,24
Астраханская область	1 395	0.03	39	0,00
Белгородская область	21 263	0.48	13 997	0,41
Брянская область	8 991	0.20	11 614	0,34
Владимирская область	38 721	0.88	36 650	1,07
Волгоградская область	28 454	0.64	8 303	0,24
Вологодская область	12 063	0.27	2 390	0,7
Воронежская область	13 031	0.30	0	0,00
Нижегородская область	96 124	2.18	58 566	1,70
Ивановская область	6 543	0.15	3 010	0,09
Иркутская область	14 721	0.33	5 117	0,15
Калининградская область	2 187	0.05	2 742	0,08
Тверская область	45 414	1.03	46 932	1,36
Калужская область	32 304	0.73	28 072	0,82
Камчатский край	107 001	2.42	5	0,00
Кемеровская область	53 444	1.21	583	0,02
Кировская область	1 693	0.04	1 951	0,06
Костромская область	7 026	0.16	667	0,02
Самарская область	67 359	1.53	4 566	0,13
Курганская область	1 978	0.04	676	0,02
Курская область	6 122	0.14	3 354	0,10
Город Санкт-Петербург город	1 473 763	33.38	1 632 698	47,45
Ленинградская область	216 548	4.91	277 462	8,06
Липецкая область	15 176	0.34	10 166	0,30
Магаданская область	0	0,00	846	0,02

Объем ссуд	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2019 года, процент	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2018 года, процент
Город Москва столица	651 415	14.76	562 563	16,35
Московская область	575 256	13.03	438 345	12,74
Мурманская область	11 484	0.26	7 827	0,23
Новгородская область	12 636	0.29	5 797	0,17
Новосибирская область	23 408	0.53	2 524	0,07
Омская область	28 998	0.66	2 712	0,08
Оренбургская область	24 544	0.56	4 815	0,14
Орловская область	18 337	0.42	11 103	0,32
Пензенская область	6 617	0.15	4 906	0,14
Пермский край	66 975	1.52	2 685	0,08
Псковская область	13 585	0.31	9 461	0,27
Ростовская область	29 092	0.66	14 132	0,41
Рязанская область	28 521	0.65	23 334	0,68
Саратовская область	32 076	0.73	9 304	0,27
Свердловская область	192 721	4.37	4 484	0,13
Смоленская область	15 305	0.35	14 388	0,42
Город федерального значения Севастополь	144	0.00	166	0,00
Тамбовская область	13 485	0.31	2 837	0,08
Тульская область	33 878	0.77	30 294	0,88
Тюменская область	55 607	1.26	3 226	0,09
Тюменская область	0	0	855	0,02
Ульяновская область	4 974	0.11	3 190	0,09
Челябинская область	29 310	0.66	449	0,01
Ярославская область	23 080	0.52	9 002	0,26
Республика Адыгея (Адыгея)	0	0.00	675	0,02
Республика Башкортостан	58 458	1.32	2 845	0,08
Кабардино-Балкарская	0	0.00	494	0,01
Республика Алтай	0	0.00	1 187	0,03
Республика Калмыкия	6 453	0.15	1 948	0,06
Республика Карелия	4 379	0.10	6 020	0,17
Республика Коми	2 192	0.05	2 261	0,07
Республика Марий Эл	2 236	0.05	1 140	0,03
Республика Мордовия	5 804	0.13	4 963	0,14
Республика Северная Осетия	48 163	1.09	61 160	1,78
Республика Татарстан	15 466	0.35	627	0,02
Удмуртская Республика	14 636	0.33	955	0,03
Республика Хакасия	422	0.01	0	0,00
Чувашская Республика-Чувашия	2 275	0.05	2 469	0,07
Итого*	4 414 631	100	3 440 856	100,00

*без учета кредитов, приобретенных по договорам цессии

Информация об объеме и структуре ссуд по страновой принадлежности заемщиков

Объем ссуд, выданных заемщикам	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2019 года, процент	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2018 года, процент
Резидентам Российской Федерации	4 523 361	99,70%	4 554 593	99,96%
Нерезидентам	13 693	0,30%	1 896	0,04%
Итого	4 537 054	100%	4 556 489	100%

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

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

Структура принятого обеспечения

Активы	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. рублей		Показатель на 01 января 2018 года, тыс. рублей	
	Юр.лица	Физ.лица	Юр.лица	Физ.лица
Недвижимость	36,84	10,15	27,9	9,5
Транспортные средства	11,74	86,03	15,38	85,03
Оборудование	7,53	0,32	11,93	0,39
Товары в обороте	15,41	-	13,66	-
Прочее имущество	20,15	3,5	31,13	5,08

В соответствии со структурой кредитного портфеля, в составе обеспечения, предоставленного по выданным кредитам, преобладает залог транспортных средств. Прочее имущество по кредитам физ.лиц преимущественно сформировано закладными по кредитам, выданным в рамках программы «Золотые ключи». 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.

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.

40

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.

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.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровней рисков, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты, устанавливаются по каждому показателю.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня рисков. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Советом директоров Банка и может пересматриваться не чаще двух раз в год. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего аудита, Председатель Правления, Правление.

Сотрудник Управления риск-менеджмента не реже одного раза в квартал предоставляет отчеты об уровне рыночного риска Правлению Банка, не реже двух раз в год Совету директоров.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня рыночного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация) и данное превышение обоснованно несет в себе риски получения убытка для Банка, сотрудник Управления риск-менеджмента информирует об этом Совет директоров Банка.

Расчет процентного риска осуществляется на регулярной основе Отделом сводной отчетности Банка в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. и включается в расчет Норматива достаточности капитала (Н1), рассчитываемого в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 183-И.

Расчет совокупной величины рыночного риска производится по следующей формуле:

$$PP = 12,5 \times (PR + \Phi P + BP + TP),$$

где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

PR - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ΦP - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск);

ТР - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - 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 01.01.2019 г. величина рыночного риска составляет 0,00 рублей.

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.

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.

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 01.01.2019 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 января 2019 г. составляет 0,00 тыс. руб.

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

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
ОФЗ	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Итого	0	0

Риск процентной ставки

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.

Сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок

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	180 925
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 889	424 729
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	6 702 185	58 384
1.3.1	кредитных организаций	631 282	20 793
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего	1 084 322	1 714
1.3.3	физических лиц, всего	4 986 581	35 877
1.6	Прочие активы	0	46 894
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	315 931
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ			
		X	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 709 074	1 026 863
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ			
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 747 845	880 908
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	250	879 847
4.2.2	депозиты юридических лиц	450 028	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	4 297 567	1 060
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	408 94
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	677 745
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
		X	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 747 845	1 599 547

На период ближайших 3 месяцев отсутствуют предпосылки к изменению значений показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, способное повлиять на величину процентного риска.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка применяется анализ отчетности по форме 0409127 в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего

уровня процентных ставок на 200 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 1 января 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	20 304,14 тыс. руб.	-20 304,14 тыс. руб.
всего	18 973,50 тыс. руб.	-18 973,50 тыс. руб.

Без учета размещения однодневного депозита в Центральный Банк РФ в размере 630 млн. руб. изменение чистого процентного дохода составило бы 6 874 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.

Процедуры по управлению операционным риском:

Процедура выявления и идентификации операционного риска.

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

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

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

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

Оценка Операционного риска.

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и участвующем в расчете нормативов достаточности капитала, за 2018 г. составляет 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.

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
2	3	4
Операционный риск, всего, в том числе:	85 054	80 112
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	567 026	534 080
чистые непроцентные доходы	432 504	392 341
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	134 522	141 739
	3	3

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 установленно-го лимита потерь, с соответствующей процедурой контроля соблюдения лимита).
- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномо-чий 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 (архи-вирование 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 Потенци-альные риски Банка или негативное влияние Источников (факторов) риска;
- проведение дополнительного обучения работников, в т.ч. по вопросам, касающихся соблюдения законодательства РФ, нормативных актов и внутренних нормативных доку-

25

ментов 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 рисков 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.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление операционным риском. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском.

Полномочия Совета директоров Банка:

- а) рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском;

- б) контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;

- в) утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования операционного риска;

- г) регулярное, не реже одного раза в полугодие, рассмотрение отчетов по управлению рисками, оценке операционного риска.

Полномочия Правления Банка:

- а) утверждение внутренних документов Банка, определяющих основные правила и процедуры управления операционным риском, а также решение других вопросов по управлению операционным риском, предусмотренных внутренними документами Банка, за исключением документов и вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;

- б) ежемесячное рассмотрение Отчетов об уровне операционного риска.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- а) распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установления порядка взаимодействия и предоставления отчетности;

- б) контроль своевременности выявления операционного риска, адекватность определения (оценки) размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления операционным риском;

- в) принятие оперативных решений о методах управления операционным риском (отказ от риска, снижение, передача, принятие, страхование и т.п.).

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- а) выявление операционного риска во всех продуктах, услугах и Бизнес-процессах;

- б) проведение оценки эффективности методов оценки операционного риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки операционного риска;

- д) контроль выполнения принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценка их эффективности осуществляется Службой внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год.

Контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка. Если, по мнению Руководителя СВА, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то Руководитель СВА обязан проинформировать Совет Директоров об этом.

Полномочия Управления риск-менеджмента:

- а) ведение аналитической базы операционных убытков на постоянной основе;
- б) мониторинг уровня операционного риска;
- в) обобщение и обработка информации подразделений Банка об индикаторах операционного риска;
- г) подготовка и представление отчетов и аналитической информации органам управления Банка об уровне операционного риска;
- д) осуществление разработки процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, а также применения указанных процедур.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка и сотрудников, занимающихся разработкой продуктов, услуг, Бизнес-процессов и систем:

- а) на регулярной основе осуществляют выявление операционных и взаимосвязанных с ними рисков во всех продуктах, услугах, Бизнес-процессах и системах, как уже имеющих, так и разрабатываемых;
- б) осуществляют выявление рисков событий с своевременным предоставлением соответствующей информации в Управление риск-менеджмента;
- в) определения причин и виновных в возникновении операционных убытков, разработка предложений о применении мер воздействия в отношении виновных;
- г) разработка мер по устранению операционных убытков и возможных способов недопущения операционных убытков в дальнейшем;
- д) надлежащая подготовка персонала, находящегося в непосредственном подчинении;
- е) контроль соблюдения процедур осуществления банковских операций и других сделок в рамках полномочий и должностных инструкций;
- ж) соблюдение установленного порядка доступа к информационным и материальным активам Банка;
- з) принятие участия в рабочих совещаниях по разработке наиболее эффективных мер по устранению недостатков в деятельности структурного подразделения, либо связанных функционально и технологически с данным структурным подразделением других структурных подразделений;
- и) постоянный контроль выполнения сотрудниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного риска;
- к) Руководители структурных подразделений Банка несут персональную ответственность за полноту предоставления информации по рисковым событиям, операционным потерям и другим аспектам, связанным с выявлением, мониторингом, оценкой, минимизацией рисков событий.

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

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

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

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

Раз в год производит оценку 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).

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.

Ключевыми коллегиальными органами и подразделениями Банка, осуществляющими основные мероприятия по управлению ликвидностью Банка, являются:

Совет Директоров, в полномочия и функции которого входят:

- осуществление стратегического управления и контроля ликвидности;
- выработка основных требований по организации системы управления ликвидностью в Банке;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в сфере управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- получение информации о результатах предпринимаемых Уполномоченным органом Банка мер в сфере управления и контроля над ликвидностью;
- оценка системы мер по управлению ликвидностью, осуществляемых Правлением/Уполномоченным органом Банка.
- утверждение комплекса мероприятий в случае возникновения длительного кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка).

Правление Банка/Уполномоченный орган:

- реализация в текущей деятельности стратегии управления риском потери ликвидности;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- обеспечение разработки и утверждения адекватных процедур управления ликвидностью;
- установление лимитов активно-пассивных операций Банка в разрезе инструментов, видов операций, филиалов и подразделений и контроль за соблюдением установленных лимитов;
- утверждение внутренних нормативных документов Банка, разработанных в рамках реализации политики по управлению банковскими рисками, определяющих основные принципы управления банковскими рисками, применение процедур и методов оценки риска потери ликвидности, включая изменения и дополнения к ним (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка);
- обеспечение текущего контроля за соблюдением установленных процедур, лимитов риска;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности, немедленное информирование Совета директоров в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности;

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием риска ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка), и контроль их реализации;

- рассмотрение вопросов реструктуризации активов и пассивов Банка в целях улучшения показателей ликвидности;

- рассмотрение отчетов Казначейства о состоянии ликвидности и информирование Совета директоров на регулярной основе (ежеквартально, а в случае необходимости еженедельно/ежедневно) о текущем и прогнозируемом состоянии ликвидности Банка, в т.ч. о причинах, повлекших изменение показателей ликвидности, о невыполнении обязательных нормативов, установленных Банком России, угрозе нарушения предельно допустимых показателей ликвидности.

Организация и контроль за системой управления ликвидностью, в том числе и ликвидностью филиалов, осуществляется на уровне головного офиса Банка.

Ключевыми подразделениями Банка, задействованными в системе управления ликвидностью, являются:

Казначейство, в полномочия и функции которого входят:

- оперативное управление и контроль над состоянием ликвидности и платежной позицией.

- сбор и обработка информации об операциях Банка, влияющих на состояние ликвидности, в т.ч. оценка влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте;

- ежедневное составление краткосрочного прогноза состояния ликвидности, который отражает планируемое состояние платежной позиции (составление платежного календаря и т.д.);

- формирование GAP-отчета ежемесячно в электронной форме в виде таблицы Excel, с использованием АБС;

- анализ структуры активов и пассивов Банка, с точки зрения влияния их на показатели ликвидности и разработка рекомендаций для реструктуризации активов и пассивов Банка с целью повышения доходности операций в случае выявления избытка ликвидности;

- управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями обеспечения ликвидности Банка;

- реализация комплекса мер, направленных на улучшение платежной позиции, в т.ч. более эффективная маршрутизация денежных потоков, изыскание средств на межбанковском рынке, реализация ликвидных активов в рамках полномочий, делегированных Уполномоченным органом Банка, с учетом рекомендаций Уполномоченного органа по реализации активов;

- разработка предложений по установлению/изменению лимитов по операциям на финансовых рынках, внутренних лимитов активно-пассивных операций, а также мероприятий по восстановлению ликвидности в случае ее дефицита;

- контроль выполнения нормативов ликвидности и предельных значений показателей ликвидности (лимитов), информирование о результатах контроля Уполномоченного органа/Правления/Совета директоров;

- оперативный контроль соблюдения структурными подразделениями Банка требований настоящей Политики по всем вопросам, входящим в компетенцию Казначейства;

- осуществление постоянного контроля за состоянием корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте, соблюдением графика передачи электронных документов;

- в рамках регулярных проверок соблюдения требований, изложенных в настоящей Политике, представляет службе внутреннего контроля необходимую информацию;

- регулярное (не реже одного раза в квартал) составление и представление информации органам управления Банка об уровне и состоянии управления риском ликвидности и прогноза состояния ликвидности Банка.

Отдел сводной отчетности, в полномочия и функции которого входят:

- составление и представление в Банк России балансовой, статистической и финансовой отчетности;

- ежедневный расчет нормативов ликвидности.

Отдел активно-пассивных операций УРиОО, в полномочия и функции которого входят:

- осуществление контроля законности, обоснованности, своевременности исполнения платежных и расчетных документов;
- информирование Председателя Правления и Начальника Казначейства обо всех отклонениях, нарушениях, которые могут привести к потере ликвидности, для принятия соответствующих мер;
- ежедневное информирование Казначейства о предстоящих платежах/ поступлениях денежных средств и предоставление другой информации для реализации методов управления ликвидностью, предусмотренных данной Политикой и другими внутренними документами Банка.

Система управления ликвидностью в Банке осуществляется в разрезе временной перспективы риска ликвидности и состоит из нескольких компонентов:

- управление мгновенной ликвидностью с целью обеспечения полного и своевременного исполнения Банком денежных обязательств (исключение реализации риска потери ликвидности) в течение 1 рабочего дня и соблюдение норматива мгновенной ликвидности (Н2);
- управление текущей ликвидностью с целью обеспечения полного и своевременного исполнения Банком денежных обязательств (исключение реализации риска потери ликвидности) в течение 30 календарных дней и соблюдение норматива текущей ликвидности (Н3);
- управление долгосрочной ликвидностью с обеспечения полного и своевременного исполнения Банком денежных обязательств (исключение реализации риска потери ликвидности) в срок свыше 365/366 календарных дней и соблюдение норматива долгосрочной ликвидности (Н4).

При осуществлении мероприятий по управлению ликвидностью Банка структурные подразделения Банка незамедлительно, по мере поступления информации, предоставляют Казначейству сведения, необходимые для определения платежной позиции Банка и прогноза показателей мгновенной ликвидности:

Отдел сводной отчетности

- информацию о предполагаемом объеме и/или изменении фонда обязательного резервирования.

Отдел сопровождения и контроля кассовых операций УРиОО:

- данные о подкреплении оборотной кассы и сдаче наличных в РКЦ;

Управление внутрибанковских операций:

- информацию о хозяйственных операциях банка, связанных с выплатой денежных средств (заработная плата, оплата приобретаемых основных средств, уплата арендных платежей и т.д.);
- информацию о суммах налогов и сборов, уплачиваемых банком в бюджетные и внебюджетные фонды различных уровней;

Отдел анализа и планирования ДКО:

- информацию о предстоящих поступлениях, влекущих увеличение объема пассивов;
- сведения об известных предстоящих платежах клиентов текущего операционного дня со счетов, остатки которых составляют 500 000 руб. и выше;
- сведения об объемах кредитных сделок, и сделок, приравненных к кредитным (банковские гарантии, операции факторинга, лизинга и т.д.), планируемых к выдаче в течение текущего дня (с указанием сроков возврата);
- сведения о планируемом досрочном погашении кредитов.

Информация предоставляется в Казначейство в электронном виде или на бумажных носителях, по согласованию между ответственным подразделением и Казначейством, с учетом принципа максимально оперативного обмена информацией. Назначение сотрудников, ответственных за предоставление информации Казначейству, определяется распорядительными актами по подразделению.

Для анализа и планирования ликвидности Казначейство использует информацию из АБС, касающуюся:

- сроков и сумм кредитов, срок погашения которых наступает в анализируемом периоде;
 - сроков и сумм депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с учетом сумм выплачиваемых процентов, в разрезе прогнозируемых сроков погашения;
 - векселей, планируемых к погашению в анализируемом периоде,
- а также ведет учет сведений, находящихся в сфере контроля Казначейства:
- сведений обо всех срочных инструментах;
 - данных обо всех известных поступлениях и списаниях в валюте;
 - сведений об ожидающихся списаниях и поступлениях в валюте в будущем;
 - расшифровок по операциям с ценными бумагами;
 - сведений о планируемых операциях с ценными бумагами.

Казначейство аккумулирует и производит обработку и анализ вышеперечисленной информации по движению денежных потоков с целью оценки влияния предоставленной информации на состояние платежной позиции, мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности.

В деятельности по управлению ликвидностью 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

В случаях угрозы потери **краткосрочной ликвидности** (в случае значительного, более чем на 20%, ухудшения значений нормативов ликвидности относительно предыдущего рассчитанного значения, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, более чем на 10 пунктов) Казначейство выносит на рассмотрение Уполномоченного органа Банка план мероприятий по восстановлению ликвидности, разработанный по результатам анализа причин, повлекших кризис ликвидности/риск возникновения кризиса ликвидности.

В плане мероприятий по устранению кризиса ликвидности отражается следующая информация:

- результаты детального анализа сложившейся ситуации, в т.ч. определение основных факторов кризиса, оценка масштаба и глубины кризиса;
- объем и сроки ресурсов, которые Банк может привлечь для восстановления достаточного уровня ликвидности, с учетом группы потенциальных кредиторов (рынок МБК, Банк России и т.д.);
- перечень ограничений по привлечению средств от определенной группы кредиторов или перераспределение заемных средств с учетом потенциального риска потери ликвидности или ее снижения;
- перечень ограничений по размещению денежных средств;
- предложения по реструктуризации активов с учетом предполагаемых сроков погашения требований;
- мероприятия по локализации преодолению кризиса ликвидности;

- обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

В случае ухудшения состояния ликвидности или риска кризиса ликвидности **в долгосрочной перспективе**, а также в случае резкого уменьшения величины и невыполнения норматива достаточности собственных средств, на рассмотрение Уполномоченного органа предлагается следующий перечень мер по восстановлению ликвидности:

- разработка предложений Совету директоров об увеличении уставного капитала Банка;
- получение субординированных кредитов (займов);
- реструктуризация обязательств с целью восстановления краткосрочной и долгосрочной ликвидности, одновременно с комплексом мер, направленных на сохранение долгосрочной ликвидности;
- оптимизация административных расходов.

В условиях работы по предотвращению/устранению кризиса ликвидности допускается временное изменение тактики работы с привлекаемыми и размещаемыми ресурсами, определенной принципами Депозитной и Кредитной политики.

Утвержденный Правлением план мероприятий по нормализации ликвидности передается на рассмотрение членам Совета Директоров для определения/корректировки сроков реализации предложенных мероприятий. Совет Директоров созывается в срок не позднее 2-х дней после предоставления Правлением плана мероприятий.

При реализации плана мероприятий Казначейство ежедневно анализирует изменения ситуации, оценивает возможные последствия и информирует Уполномоченный орган, Председателя Правления, Службу внутреннего контроля о текущем состоянии дел.

После локализации и преодоления кризиса ликвидности Банк проводит работу по восстановлению нормального режима деятельности Банка.

При управлении ликвидностью используются следующие методы:

- 1) Метод контроля обязательных нормативов ликвидности
- 2) Методы прогнозирования денежных потоков
 - платежная позиция
 - платежный календарь
- 3) Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ)
 - GAP-отчет;
 - Метод коэффициентов.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ) заключается в составлении «Отчета о разрывах ликвидности» (GAP-отчет) и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем временном периоде, с применением системы коэффициентов отклонения нормативных показателей ликвидности.

Формирование GAP-отчета осуществляется сотрудником Казначейства ежемесячно в электронной форме в виде таблицы Excel, с использованием АБС.

На основе данных GAP-отчета рассчитываются показатель избытка/дефицита ликвидности, который определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства с соответствующим сроком погашения, а отрицательное значение (дефицит ликвидности) свидетельствует о превышении суммы обязательств с данным сроком исполнения над суммой активов соответствующего срока.

Метод коэффициентов (лимитов) ликвидности заключается в разработке системы коэффициентов избытка/дефицита ликвидности на основе краткосрочного прогноза ликвидности, анализа потоков денежных средств, а также долгосрочного прогноза ликвидности.

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности рассчитывается по каждому сроку GAP-отчета, и представляет собой процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанной нарастающим итогом, к общей сумме обязательств данного срока погашения, также рассчитанной нарастающим итогом.

Положительное значение коэффициента соответствует избытку ликвидности на анализируемом временном интервале.

Отрицательное значение коэффициента соответствует дефициту ликвидности на анализируемом временном интервале.

Показатель склонности к риску	Фактическое значение на 01.01.2019	Сигнальное значение	Предельное значение
Норматив мгновенной ликвидности Н2*	85,0423%	25%	22%
Норматив текущей ликвидности Н3%	90,4949%	58%	55%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4*	81,5928%	105%	110%
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» - 283 млн.р. Накопительный разрыв - 205 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.

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.

*в связи с получением Банком базовой лицензии нормативы ликвидности Н2 и Н4 не являются обязательными, информация приведена справочно.

10.Информация об операциях со связанными сторонами Банка

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

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

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, находящимися под контролем участников Банка. Эти операции включали осуществление расче-

тов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, арендные операции. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны
Общая сумма кредитов (средняя контрактная процентная ставка: 20-22%)	0	698	0
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	0	(4)	0
Неиспользованные кредитные линии	0	1 994	0
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	0	(11)	0
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений, лицензионный платеж)	0	0	3 996
Средства клиентов – текущие, расчетные счета юридических лиц (процентная ставка: 0%)	12 227	0	90 389
Средства клиентов – срочные депозиты юридических лиц (процентная ставка: 0,25%-7,25%)	75 000	0	0
Средства клиентов – текущие счета физических лиц, депозиты до востребования (процентная ставка: 0%-6%)	5 266	2 020	5 721
Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (процентная ставка: 3,5%-10% по рублевым вкладам, 0,1%-1,75% - по валютным вкладам)	19 131	2 871	4 119
Прочие обязательства (арендная плата)	0	0	8 387
Субординированный депозит (процентная ставка: 9,5%)	55 000	0	0

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

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

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

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

Для сопоставимости данных далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами :

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Общая сумма кредитов (средняя контрактная процентная ставка: 20-22%)	0	2 054	0
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	0	(12)	0
Неиспользованные кредитные линии	0	1 014	0
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	0	(8)	0
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений, лицензионный платеж)	0	0	13 009
Средства клиентов – текущие, расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0%)	69 937	0	42 109
Средства клиентов – срочные депозиты юридических лиц (контрактная процентная ставка: 10,25%)	4 890	0	9 327
Средства клиентов – текущие счета физических лиц, депозиты до востребования (контрактная процентная ставка: 0%-8%)	6 494	2 159	543
Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 9%-11,4% по рублевым вкладам, 4,5%-6% - по валютным вкладам)	1 162	4 310	418
Прочие обязательства (арендная плата)	0	0	8 387

Субординированный депозит (процентная ставка: 8-10%)	55 000	0	0
---------------------------------------------------------	--------	---	---

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы	0	672	0
Процентные расходы	(9 492)	(365)	(631)
Комиссионные доходы	425	132	1610
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	151	41	0
Прочие расходы: арендная плата, обслуживание помещений, лицензионный платеж, кэш-бэк и прочее	(6)	(195)	(58707)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	15 000	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	(19 975)	0

11. Информация о системе оплаты труда

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и сведения о списочной численности Банка

Среднесписочная численность персонала Банка:

Сравнительный период	Среднесписочная численность персонала	Численность персонала на отчетную дату	Сотрудники Головного офиса Банка в г. Санкт-Петербург	Численность основного управленческого состава Совета Директоров	Численность членов Правления Банка
На 01.01.2018 г.	243	332	266	4	6
На 01.01.2019 г.	240	405	271	4	6

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

Управленческий состав Банка (УП) включает в себя – руководители департаментов, управлений, директора филиала, главный бухгалтер и их заместители

(в том числе филиала), лица (сотрудники) наделенные правом (полномочиями) по принятию управленческих решений в Банке.

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

По состоянию на **01.01.2018 год:**

№ п/п	Наименование выплаты	Сумма общая на 01.01.20 18	Сумма по УП 01.01.20 18	Доля УП на 01.01.20 18
1	Общая сумма выплат	212356	37463	17,6%
2	Краткосрочные вознаграждения	212356	37463	17,6%
3	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0
5	Выходные пособия	0	0	0

По состоянию на **01.01.2019 года:**

№ п/п	Наименование выплаты	Сумма общая на 01.01.20 19	Сумма по УП 01.01.20 19	Доля УП на 01.01.20 19
1	Общая сумма выплат	228416	38711	16,9%
2	Краткосрочные вознаграждения	228416	38711	16,9%
3	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	1416	1416	100%
5	Выходные пособия	0	0	0

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

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

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

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

87

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

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

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

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

Для ПЧ ЗП подразделений, осуществляющих внутренний контроль, аудит и управление рисками, обеспечена независимость от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. При этом ПЧ ЗП указанных подразделений может зависеть от финансового результата Банка в целом.

ПЧ ЗП работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, аудит и управление рисками, учитывает качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях банка.

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

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

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчет- ную дату	Данные на начало от- четного го- да
		01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	8	7 411
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	13 693	1 896
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	13 693	1 896
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	56 996	103 291
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	27 536	84 513
4.3	физических лиц - нерезидентов	29 460	18 778

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.

В соответствии с Уставом Банка настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием участников банка. На момент подписания отчетности дата проведения годового общего собрания участников, на котором должна быть утверждена настоящая отчетность, не определена.

Председатель Правления

В. В. Галицкая

Главный бухгалтер

В. В. Елисеева

Дата составления

28 марта 2019



Проинуровано, пронумеровано и скреплено
печатью - 89 - листов

Заместитель директора ООО «ИКАР»

Т. А. Маневич

