



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

ЗА 2016 ГОД



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352 3553

www.ikar-audit.ru

факс +7 812 352-6684

info@ikar-audit.ru

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



ООО "ИКАР"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553

факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru

info@ikar-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Участникам кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый;

Сокращенное наименование: ООО Банк Оранжевый;

Место нахождения: ул. Рузовская, д.16, лит. А, г. Санкт-Петербург, Российская Федерация, 190013;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 10.12.1991 г., регистрационный номер 1659.
- основной государственный регистрационный номер 102380000322.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА) - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 03.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 11603043551.

Мы провели аудит годовой бухгалтерской отчетности ООО Банк Оранжевый, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
ООО Банк Оранжевый за 2016 год

- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
 - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ООО Банк Оранжевый, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В ходе аудита мы не получили подтверждения по суммам дебиторской задолженности от контрагентов ООО Банк Оранжевый. Общий объем неподтвержденной контрагентами задолженности составил 27 536 тыс. руб. Банком не сформированы резервы на возможные потери по указанной задолженности. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки или раскрытия в годовой отчетности.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

1. Объекты недвижимости, отраженные по статье баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в сумме 131 500 тыс. руб., оценены на основании отчетов независимых оценщиков.
2. Объекты недвижимости, отраженные по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 137 457 тыс. руб., в целях тестирования на обесценение оценены на основании отчетов оценщика, являющегося сотрудником ООО Банк Оранжевый. По результатам тестирования обесценение не выявлено.

Аудитор не несет ответственности за достоверность проведенной оценки, а только выражает мнение о правильности отражения её результатов в бухгалтерском учете Банка и годовой бухгалтерской отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ООО Банк Оранжевый несет ответственность за выполнение ООО Банк Оранжевый обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности ООО Банк Оранжевый за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
ООО Банк Оранжевый за 2016 год

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных ООО Банк Оранжевый требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения ООО Банк Оранжевый обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО Банк Оранжевый, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность ООО Банк Оранжевый достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый подчинена и подотчетна Совету директоров ООО Банк Оранжевый, подразделения управления рисками ООО Банк Оранжевый не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками ООО Банк Оранжевый соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы ООО Банк Оранжевый, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО Банк Оранжевый кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ООО Банк Оранжевый в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ООО Банк Оранжевый по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для ООО Банк Оранжевый кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ООО Банк Оранжевый;

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
ООО Банк Оранжевый за 2016 год

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками ООО Банк Оранжевый в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации ООО Банк Оранжевый, соответствовали внутренним документам ООО Банк Оранжевый. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками ООО Банк Оранжевый в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО Банк Оранжевый, а также рекомендации по их совершенствованию. В связи с длительным отсутствием в Банке руководителя СВА в 2016 году, не соблюдена установленная периодичность представления отчета СВА Совету директоров.

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров ООО Банк Оранжевый и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ООО Банк Оранжевый установленных внутренними документами ООО Банк Оранжевый предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО Банк Оранжевый процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров ООО Банк Оранжевый и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками ООО Банк Оранжевый и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО Банк Оранжевый проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

31 марта 2017 год

Заместитель директора ООО «ИКАР»
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000031,
ОРНЗ -21603045600)

Т. А. Маневич

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОРНЗ -21603045598)

Н.Н. Щеглова



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	41761171	1659

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 190013, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	232870	319282
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	171837	112271
2.1	Обязательные резервы		40973	29294
3	Средства в кредитных организациях	5.1	1031439	1188846
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	4158237	3360810
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		3570	336569
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		6710	7456
9	Отложенный налоговый актив		17752	5463
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	199433	374946
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.3	125757	68719
12	Прочие активы	5.4	85106	103003
13	Всего активов		6032711	5877365
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.5	5464385	5279051
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.5	4152758	3888079
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.7	0	90000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		77	179
20	Отложенное налоговое обязательство		10079	8412
21	Прочие обязательства	5.6	53761	51689
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7538	7153
23	Всего обязательств		5535840	5436484
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.8	144537	144537
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		7846	7846
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-261	1264
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		27165	28459
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		17200	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		253788	396436
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		46596	-137661
35	Всего источников собственных средств		496871	440881
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		341366	367124
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		57727	44424
38	Условные обязательства некредитного характера		0	27000

Председатель Правления

Галицкая Валентина Валерьяновна

Главный бухгалтер

Елисева Виктория Вячеславовна

М.П.

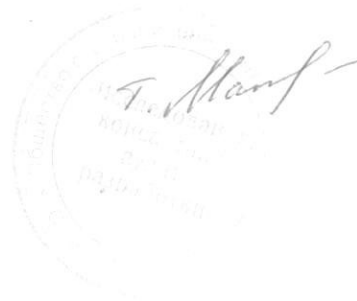
Исполнитель

Майорова Татьяна Юрьевна

Телефон 332-74-65

31.03.2017 г.

Сообщение к отчету



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
40	41761171	1659

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый

Почтовый адрес 190013, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5.9	872392	769289
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.9	32074	36197
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.9	798401	728585
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.9	41917	4507
2	Процентные расходы, всего,	5.9	450170	345879
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.9	1035	1569
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.9	442887	342175
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.9	6248	2135
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		422222	423410
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.10	-70906	49876
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.10	-3777	518
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		351316	473286
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.11	-10203	4922
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.11	741	999
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.11	71059	57779
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.11	-20481	-588
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.12	93304	108869
15	Комиссионные расходы	5.12	56806	28465
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.10	113033	-308268
19	Прочие операционные доходы	5.13	32191	158059
20	Чистые доходы (расходы)		574154	466593
21	Операционные расходы	5.13	517210	587016
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		56944	-120423
23	Возмещение (расход) по налогам	5.14	10348	17238
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		54830	-137661
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-8234	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		46596	-137661

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		46596	-137661
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-68	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-68	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-70	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1241	1264
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-1241	1264
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		248	253
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1489	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1487	1011
10	Финансовый результат за отчетный период		45109	-136650

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

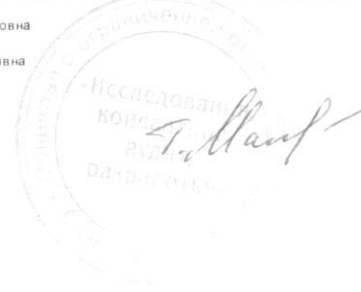
Телефон: 332-74-65

31.03.2017 г.

Галицкая Валентина Валерьевна

Елисеева Виктория Вячеславовна

Майорова Татьяна Юрьевна



Код территории по ОКATO	40	Код кредитной организации по ОКПО	41761171	Код регистрации по ОКАТО	1659
-------------------------	----	-----------------------------------	----------	--------------------------	------

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года**

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Почтовый адрес 190013, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0408808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		Тыс.руб.
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7	7
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5.8	144537	X	144537	X	
1.1	объединенными акциями (долями)	5.8	144537	X	144537	X	
1.2	привилегированными акциями (долями)		0	X	0	X	
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		253788	X	396436	X	
2.1	прошлых лет		253788	X	396436	X	
2.2	отчетного года		0	X	0	X	
3	Резервный фонд		7846	X	7846	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие позатальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого:		406171	X	546819	X	
	(строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)						
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
8	Деповая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деповой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		4849	0	0	0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		10651	7101	2185	3278	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0	
22	Совокупная сумма существующих и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:						
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0	

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	154904	0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		3233	X	0		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		18733	X	157089		X
29	Базовый капитал, итого:		387438	X	391730		X
30	Источники добавочного капитала						
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0		X
32	классифицируемые как капитал		0	X	0		X
33	классифицируемые как обязательства		0	X	0		X
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо		X
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0		X
37	Источники добавочного капитала, итого:		0	X	0		X
38	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0		0
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо		не применимо
40	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо		не применимо
41	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0		0
42	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0		0
43	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		3233	X	0		X
44	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		3233	X	0		X
45	нематериальные активы		0	X	0		X
46	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0		X
47	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0		X
48	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – нерезидентов		0	X	0		X
49	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие инструменты добавочного капитала, сложившиеся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0		X
50	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0		X
51	отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0		X
52	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		3233	X	0		X
53	Добавочный капитал, итого:		0	X	0		X
54	Основной капитал, итого:		387438	X	391730		X
55	Источники дополнительного капитала						
56	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.15	174233	X	120838		X
57	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.15	16500	X	26950		X
58	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо		X
59	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0		X
60	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо		X
61	Источники дополнительного капитала, итого:		190733	X	147788		X
62	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
63	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0		0
64	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0		0
65	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0		0
66	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0		0
67	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	4840		X
68	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0		X

[Official Stamp and Signature]

56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	4840	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		190733	X	142948	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	5.15	578171	X	534678	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поз.апному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		579716	X	5151771	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		579716	X	5151771	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5813866	X	5182769	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		6.7034	X	7.6038	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		6.7034	X	7.6038	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		9.9447	X	10.3165	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.7034	X	не применимо	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
	Показатели, понижаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
	Инструменты, подлежащие поз.апному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поз.апному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поз.апному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поз.апному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
	Примечание					

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			Тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по оценочным резервам на возможную потерю	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5422687	4963391	4164424	4978706	4490440	3138324	
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего		556832	556832	0	681676	681676	0	
1.1.2	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		556832	556832	0	681676	681676	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, имеющие страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		330823	302619	60524	833870	833763	166753	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		15474	15474	3095	252196	252196	50439	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		81	81	41	6860	6860	3430	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		81	81	41	6860	6860	3430	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		4534951	4103859	4103859	3456300	2968141	2968141	
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		1619625	1544295	1544295	1468974	1409010	1409010	
1.4.2	судная задолженность физических лиц		2146720	1997971	1997971	1250566	1135955	1135955	
1.4.3	остатки на корреспондентских счетах		140106	140106	140106	100096	100096	100096	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		689484	689484	78921	588691	588691	64877	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		689484	689484	78921	588691	588691	64877	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		391647	362690	531276	459205	440373	629904	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		22508	21905	24096	0	0	0	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		20034	18992	25990	31939	31884	17169	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		349105	320793	481190	427266	409489	612735	
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 закладными	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	859	686	960	2783	2349	4593		
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	859	686	960	1955	1534	2148		
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	417447	409609	59497	420511	413358	44895		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	57727	55826	55826	44424	43102	43102		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	18354	18354	3671	8963	8963	1793		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	341366	335729	0	367124	361293	0		
4.4	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	3	4	5	6	7	8	9
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года		
			Тыс. руб.	(кол-во)	Тыс. руб.	(кол-во)	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		78303	82679			
6.1.1	чистые процентные доходы		522019	552527			
6.1.2	чистые непроцентные доходы		362929	355874			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		159090	196653			
			3	3			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Тыс. руб.	(кол-во)	Тыс. руб.	(кол-во)
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4	5	6	7
7.1	процентный риск, всего, в том числе:					
7.1.1	общий		21135.2	264190		
7.1.2	специальный		0	0		
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:					
7.2.1	общий		18502.63	0		
7.2.2	специальный		0	0		
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0		
7.3	валютный риск, всего, в том числе:					
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0		
7.4	товарный риск, всего, в том числе:					
7.4.1	основной товарный риск		0	0		
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0		
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0		



Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.	
					Данные на начало отчетного года	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		467759	-46926	514685	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим		260608	71823	188785	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операции с резидентами офшорных зон		199613	-119134	318747	
1.4			7538	385	7153	
			0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на начало 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
2	Основной капитал, тыс. руб.		387438	400302	400248	400287
3	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		6033691	5883041	5676024	5577483
	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6.4	7.0	7.1	7.2

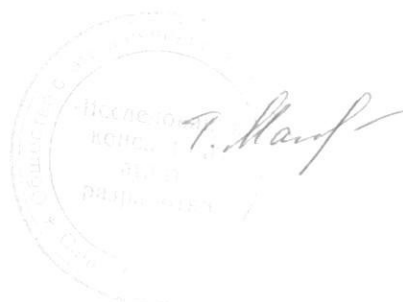
Handwritten signature

ПРЕДСЕДИТЕЛЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
РАЙОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ООО Банк Оранжевый	1.01 ООО "Терра"	1.01 ООО "Терра"	1.01 ООО "Терра"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
3	Применимое право	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия
4	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 не применимо	1.01 дополнительный капитал	1.01 не применимо	1.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
7	Тип инструмента	1.01 доли в уставном капитале	1.01 субординированный кредит(депозит, заем)	1.01 субординированный кредит(депозит, заем)	1.01 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 144537 тыс руб	1.01 18150 тыс руб	1.01 33250 тыс руб	1.01 50000 тыс руб
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 144537 RUB	1.01 55000 RUB	1.01 35000 RUB	1.01 50000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал	1.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 12.11.1991, 24.02.1992, 15.12.1993, 27.09.1994, 16.01.1995, 20.07.1996, 17.04.1997, 15.08.2001, 25.04.2013	1.01 31.03.2010	1.01 25.06.2002	1.01 28.09.2010
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный	1.01 срочный	1.01 срочный	1.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока	1.01 31.03.2019	1.01 31.12.2022	1.01 31.12.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо	1.01 досрочный возврат возможен только после согласования с Банком России	1.01 досрочный возврат субординированного депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка	1.01 досрочный возврат субординированного депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо	1.01 фиксированная ставка	1.01 фиксированная ставка	1.01 фиксированная ставка
18	Ставка	1.01 не применимо	1.01 9.50	1.01 10.00	1.01 8.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению кредитной организации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 конвертируемый	1.01 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 в случае наступления одного из 2-х следующих событий: Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от АСВ получено уведомление о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства, производится конвертация в доли	1.01 в случае наступления одного из 2-х следующих событий: Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от АСВ получено уведомление о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства, производится конвертация в доли
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 полностью или частично	1.01 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 по усмотрению	1.01 по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 ООО Банк Оранжевый	1.01 ООО Банк Оранжевый
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 да	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 при снижении собст средств ниже величины уставного капитала в соот с ФЗ № 127-ФЗ Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собст средств, а если данная величина имеет отриц значение до 1 руб	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.01 всегда частично	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.01 постоянный	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
34	Механизм восстановления	1.01 не используется	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 нет	1.01 да	1.01 да	1.01 да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да	1.01 нет	1.01 да	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо	1.01 не содержит положение о том, что в случае несостоятельности (банкротства) Банка требования по депозиту, а также по фин санкциям за неисполнение обязательств по суб депозиту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов	1.01 не применимо	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.bankorange.ru



Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5.10)

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 597654, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 194734 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 384715 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 710 ;
 - 1.4. иных причин 17495 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 525831, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных 3150 ;
 - 2.2. погашения ссуд 420633 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 53824 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 708 ;
 - 2.5. иных причин 47516 .

Председатель Правления

Галицкая Валентина Валерьяновна

Главный бухгалтер

Елисева Виктория Вячеславовна

М.П.

Исполнитель



Майорова Татьяна Юрьевна

Телефон: 332-74-65

31.03.2017 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	41761171	1659

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 190013, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.15	4.5	6.7	7.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.15	6	6.7	7.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.15	8	9.9	10.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.15	15	38.1	80.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.15	50	85.7	133.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.15	120	86.2	52.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н5)	5.15	25	максимальное 22.1 минимальное 0	максимальное 22.4 минимальное 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	5.15	800	284.0	285.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	5.15	50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	5.15	3	1.3	1.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акции (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		6032711
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		93070
7	Прочие поправки		92090
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		6033691

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		5956121
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15500
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5940621
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0



11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требования и обязательства) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		409909
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		316839
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		93070
Капитал и риски			
20	Основной капитал		387438
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		6033691
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5,16	6,4



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	0
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	0
3	стабильные средства	0
4	нестабильные средства	0
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	0
6	операционные депозиты	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	0
8	необеспеченные долговые обязательства	0
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	0
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	0
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	0
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	0
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	0
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	0
16	Суммарный отток денежных средств итогов: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	0
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	0
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	0
19	Прочие притоки	0
20	Суммарный приток денежных средств, итогов: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	0
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	0
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

332-74-65

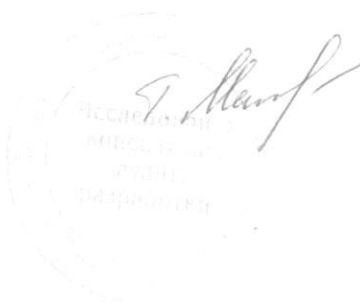
31.03.2017 г.



Галицкая Валентина Валерьяновна

Елисеева Виктория Вячеславовна

Майорова Татьяна Юрьевна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	41761171	1659

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый

Почтовый адрес 190013, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		35808	272965
1.1.1	проценты полученные		860182	757647
1.1.2	проценты уплаченные		-476316	-321115
1.1.3	комиссии полученные		92564	106747
1.1.4	комиссии уплаченные		-49890	-28465
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-11064	4924
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		71059	57779
1.1.8	прочие операционные доходы		47366	158751
1.1.9	операционные расходы		-477580	-437708
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-20513	-25595
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-568946	-497339
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-11679	13464
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-964714	-165173
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		128633	-187695
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		346144	-244550
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выгуженным долговым обязательствам		-87300	80850
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		19970	5765
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-533138	-224374
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-894480	-431452
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1225214	99774
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		46333	-137857
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		232174	7866
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		516575	-461669
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-177835	294420
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.1	-194398	-391623
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1589570	1981193
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1395172	1589570

Председатель Правления Галицкая Валентина Валерьевна

Главный бухгалтер Елисева Виктория Вячеславовна

М.П.

Исполнитель Майорова Татьяна Юрьевна

Телефон 332-74-65

31.03.2017 год



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ за 2016 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.

1. Настоящая пояснительная информация к годовой отчетности ООО Банк Оранжевый:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк Оранжевый за 2016 год, подготовленной в соответствии с Указанием N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25 октября 2013 г.;

- обеспечивает раскрытие существенной информации, не представленной в составе форм годовой отчетности;

- базируется на публикуемых формах отчетности, а так же других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;

- учитывает события после отчетной даты;

- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;

- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 год включительно (отчетный период)

- в годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную;

- включает сопоставимые между собой показатели за разные отчетные периоды.

Сведения, приведенные по состоянию на 01 января 2017 года соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета: непрерывность деятельности; последовательность; преемственность; осмотрительность; непротиворечивость; открытость.

В состав годовой отчетности за 2016 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)";

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.

2. Общая информация об ООО Банк Оранжевый

ООО Банк Оранжевый - универсальный 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. По данным РБК-Рейтинг Банк занимает 299 место среди российских банков по размерам чистых активов. Среднее по ключевым финансовым показателям кредитное учреждение с головным офисом в Санкт-Петербурге. Основные направления деятельности банка — кредитование юридических лиц и населения, обслуживание счетов корпоративных клиентов, привлечение во вклады средств частных лиц.

На 01.01.2017 год Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензии Центрального Банка России №1659 на осуществление банковских операций и сделок;
- 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 членом Ассоциации Банков Северо-Запада, Ассоциированным членом Санкт-Петербургской валютной биржи, Московской биржи, платежной системы «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:

На 01.01.2016 г	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.
На 01.01.2017 г	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.

Список участников Банка, владеющих более чем 1% долей в Уставном капитале Банка:

Наименование участника	01.01.2016г.	Доля в УК	01.01.2017г.	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	108 900	75,34%	126 803	87,73%
ООО «Терра»	8 834	6,11%	8 834	6,11%
ООО «Тароид»	8 900	6,16%	8 900	6,16%

По состоянию **на 01.01.2017 год** состав Совета директоров ООО Банк Оранжевый включает:

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

За 2016 год изменения в состав участников Совета директоров Банка не вносились

В первом квартале 2017 года Совет банка изменился :

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

В 2017 году период составления годовой отчетности, Председателем Правления Банка Оранжевый назначена Галицкая Валентина Валериановна. Ранее занимала должность – Первый заместитель Председателя Правления.

По состоянию на **01.01.2017 год** Банк имеет 1 филиал в г. Москва, 2 дополнительных офиса:

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

- характер операций и основных направлений деятельности

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк в 2016 году 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;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 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, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами; 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

В 2016 году развитие российской экономики существенно снизилось из-за ухудшения внешнеэкономической ситуации, что привело к низким темпам роста ВВП России, ослаблению рубля, ускорению роста потребительских цен и увеличению рисков для финансовой стабильности.

В первом полугодии 2016 года динамика ВВП характеризовалась отрицательными темпами, которые сохранились и в начале второго полугодия. Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России, которые начались в 2014 году и продолжились в течение 2016 года и привели к росту неопределенности при выборе направлений движения бизнес-процессов в части финансовых институтов и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствованных средств, что негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации в течение 2016 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

Одним из инструментов системы реализации денежно-кредитной политики Банка России в 2016 году являлась ликвидность банковского сектора. В целях управления ликвидностью банковского сектора Банк России устанавливал нормативы обязательных резервов. Банк России продолжил в 2016 году работу по совершенствованию механизма обязательных резервных требований.

Инфляция в 2016 году сохранялась на высоком уровне. Формирование инфляционной динамики в 2016 году происходило под действием разнонаправленных факторов. В значительной степени оно определялось распределенным влиянием значительного ослабления рубля в конце 2015 года, которое привело к повышению цен на импортируемую промежуточную и конечную продукцию, а также имело ряд вторичных эффектов. В течение 2016 года Банк России постепенно смягчал денежно-кредитную политику. В первом полугодии в условиях ослабления инфляционных рисков при сохранении

рисков значительного охлаждения экономики, ключевая ставка была снижена в совокупности на 5,0 процентных пунктов, до 10 % годовых.

Структура денежной массы в 2016 году претерпела определенные изменения. Одним из источников восстановления притока средств населения на банковские депозиты в 2016 году являлось сокращение объема наличных денег (как рублей, так и иностранной валюты) в обращении. Темпы притока средств населения и организаций на рублевые депозиты несколько превышали темпы притока средств на валютные депозиты (в долларовом эквиваленте), что отражало сохранение умеренной чувствительности субъектов экономики к изменениям валютного курса по мере адаптации к его возросшей волатильности.

Также в 2016 году Банк России продолжил работу по оздоровлению банковского сектора, направленную на обеспечение его стабильного функционирования, поддержание доверия к нему со стороны населения и организаций, дестимулирование недобросовестного поведения на финансовых рынках.

Активные операции Банка развивались в направлении увеличения объема кредитования и расширения числа потенциальных заёмщиков и географических рамок для максимально полного удовлетворения растущих потребностей различных секторов экономики. Банк укреплял свои позиции в сфере корпоративного кредитования, автокредитования физических лиц. Предполагается дальнейшее развитие кредитных взаимоотношений со средними по величине предприятиями реального сектора экономики, а также эффективно работающими малыми предприятиями.

Информация об инвестиционной политике Банка

В 2016 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

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка в 2016 году стала программа развития розничного кредитования на базе автокредитов. Выстраиваемая модель автокредитования, как в части бизнес-процессов и технологической платформы, так и в отношении развития каналов продвижения и коммуникаций с партнерами, по итогам 2016 года продемонстрировала не только высокие показатели скорости обработки заявок (более 6 тыс. заявок в мес.) и принятия решений, но и количества выданных кредитов с одновременно низкой долей просроченной задолженности по портфелю – менее 1%. Одновременно с этим указанная модель автокредитования на базе кредитного конвейера, запущенного Банком в рамках реализации 1-го этапа ИТ-стратегии, станет платформой для последующего роста других кредитных продуктов Банка - кредитов "Партнерский" и "Целевой".

За счет активного роста собственного розничного кредитного портфеля (на 01.01.17 прирост составил 122%) Банку удалось повысить эффективность

работающих активов до 1,5%, а также достичь предусмотренной стратегией целевой структуры кредитного портфеля – 40% кредитный портфель ЮЛ и 60% кредитный портфель ФЛ.

По итогам 2016 года кредитный портфель ЮЛ продемонстрировал более умеренный рост – 137 млн. руб. или 10%, при этом среднее значение за отчетный период составило 1,8 млрд. руб. При соблюдении определенных Банком целевых ориентиров объемных значений – не более 2 млрд. руб. – корпоративный кредитный портфель продемонстрировал высокую доходность на уровне 23,5% годовых при уровне просроченной задолженности 1,7%.

В рамках управления ликвидностью с целью повышения эффективности работающих активов Банк на протяжении 2016 года также активно использовал такие инструменты как МБК, ценные бумаги (преимущественно ОФЗ) и операции «валютный своп».

В структуре привлеченных средств Банка преобладают вклады населения (77% структуры привлеченных средств на 01.01.17). С учетом активного развития розничного кредитования Банк не планирует отказываться от пассивов физических лиц, но предполагает поэтапное снижение их доли за счет средств юридических лиц.

С учетом роста активной клиентской базы (как за счет розничного кредитования, так и за счет корпоративных клиентов) Банк планирует увеличение непроцентных доходов, которые по итогам 2016 года составили менее 30% в структуре доходов. В рамках выбранной Банком стратегии повышение таких доходов предполагается за счет формирования для клиентов комплексных предложений, включающих как традиционные банковские, так и консалтинговые и сервисные услуги, и роста количества клиентских операций.

Одним из важных факторов на пути к реализации этой задачи стал запущенный осенью 2016 года канал ДБО – Мобильный банк ООО Банк Оранжевый.

С учетом стратегической задачи увеличения капитала Банка распределение чистой прибыли между участниками по итогам 2016 года не планируется.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ООО Банк Оранжевый на 2016 год

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:

Учетная политика Банка на 2016 год утверждена Председателем Правления Банка 29.12.2015 года (Приказ № 401-п-а).

Учетная политика разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.1.12. . "Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 № 385 –П) (далее – Положение № 385–П). Принцип учета статей баланса Банка сформирован на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или изменения условий его деятельности.

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов, пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и исключать двусмысленности в отражении позиций Банка.

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

- документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета и иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;
- сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности;
- юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности на основе стоимости, определенной независимым оценщиком;
- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема - передачи, по стоимости, определенной независимым оценщиком;
- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке;
- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Основные средства учитываются 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».

Методики бухгалтерского учета операций Банка с ценными бумагами, отраженные в Учетной политике, разработаны в соответствии с Приложением № 10 к Положению № 385-П.

Приобретаемые Банком эмиссионные ценные бумаги классифицируются Банком исходя из целей приобретения в следующие категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

По текущей (справедливой) стоимости оцениваются ценные бумаги, отнесенные при приобретении в категории «оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена по итогам торгов на Московской бирже

Переоценка ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка по текущей (справедливой) стоимости осуществляется:

- в последний рабочий день месяца – по всему портфелю ценных бумаг;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами – по всем ценным бумагам выпуска, по которому совершались операции;

При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг начислению ПКД, частичному погашению номинала ценной бумаги.

При частичном выбытии ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке, а при полном выбытии данных ценных бумаг соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета по учету доходов или расходов от переоценки.

При выбытии ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», переносе данных бумаг в категорию «удерживаемые для погашения», а также в случае невозможности дальнейшего надежного определения текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков обесценения ценных бумаг суммы переоценки, учтенные на счетах дополнительного капитала списываются на доходы или расходы от операций с приобретенными ценными бумагами. При этом в случае частичного выбытия ценных бумаг суммы переоценки со счетов по учету дополнительного капитала списываются в части приходящейся на выбывшие ценные бумаги.

В качестве способа оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг применяется метод ФИФО. При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода по дату выбытия (реализации) включительно по всем ценным бумагам соответствующего выпуска эмитента. Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются по стоимости, указанной в договоре залога. Установленный Банком России в генеральном кредитном договоре лимит кредитования по внутрисуточному кредиту и кредиту овернайт отражается на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» в сумме установленного лимита кредитования. Изменение суммы лимита, отраженной на балансовом счете № 91417, возможно только при условии внесения изменений в генеральный кредитный договор в части увеличения или уменьшения суммы лимита кредитования, а также приостановления права Банка на получение указанных видов кредитов от Банка России.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной

валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Переоценка 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 15102, а отрицательные в дебет счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102 по лицевым счетам, открываемым по видам валют.

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.

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. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Отложенное налогообложение

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

Согласно Положению № 409-П Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории РФ.

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 (либо счетами 70715 или 70716 — в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты).

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.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного кредитной организацией, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются:

- на налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах;
- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: — вычитаемых временных разниц;

- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, если только оно не возникает:

- из первоначального признания гудвила;
- или первоначального признания актива или обязательства в операции, которая:
 - не является объединением бизнеса;

- на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, с периодичностью указанной в настоящем стандарте.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, кредитная организация анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у кредитной организации достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли кредитная организация получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором кредитная организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Оценка: Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются с использованием ставок налога, которые, как ожидается, будет применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, а также определяется на основе ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу действующих на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и обязательства не подлежат дисконтированию.

Периодичность расчета: Под отчетным периодом понимается: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Обязательства по оплате накопленных отпусков до 01.04.2016 г были признаны Банком в последний рабочий день первого квартала 2016 года, в том числе накопленных на 01.01.2016 г. – за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, накопленных с 01.01.2016г. - за счет расходов 2016 года.

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 №13 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».

В годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год корректирующими СПОД отражены следующие наиболее существенные операции:

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты **за 2016 год:**

Номер счета		Входящие остатки на 01.01. 2017	Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)		Исходящие остатки с учетом СПОД
первого порядка	второго порядка		По дебету	По кредиту	
			ИТОГО	ИТОГО	
АКТИВ					
303	30306	7'145'261.23	1'706'959'966.05	0.00	1'714'105'227.28
474	47423	178'403'199.10	7'311.20	147'562.96	178'262'947.34
474	47427	33'889'070.51		19'343.06	33'869'727.45
603	60308	0.00	11'565.73	11'565.73	0.00
603	60310	516'018.65	0.00	34'733.06	481'285.59
603	60312	65'617'679.04	100'199.67	516'780.97	65'201'097.74
610	61008	2'604'007.48	0.00	247'344.82	2'356'662.66
617	61703	5'305'409.80	12'446'815.40		17'752'225.20
706	70606	2'034'886'211.49	0.00	2'034'886'211.49	0.00
706	70608	2'996'013'468.57	0.00	2'996'013'468.57	0.00
706	70611	3'987'899.00	0.00	3'987'899.00	0.00
706	70614	11'610'650.00	0.00	11'610'650.00	0.00
706	70616	1'610'566.80		1'610'566.80	
707	70706	0.00	2'064'791'997.86	2'064'791'997.86	0.00
707	70708	0.00	2'996'013'468.57	2'996'013'468.57	0.00
707	70711	0.00	4'065'471.00	4'065'471.00	0.00
707	70714	0.00	11'610'650.00	11'610'650.00	0.00
707	70716	0.00	1'610'566.80	1'610'566.80	0.00

ПАССИВ					
108	10801	253'816'442.47	28'000.00	0.00	253'788'442.47
303	30305	7'145'261.23	0.00	1'706'959'966.05	1'714'105'227.28
474	47422	483'647.91	377.97	54'054.00	537'323.94
603	60301	1'059'707.00		77'572.81	1'137'279.81
603	60305	8'866'804.46	0.00	2'929'146.22	11'795'950.68
603	60307	0.00	0.00	11'565.73	11'565.73
603	60311	735'606.71	0.00	25'955'996.07	26'691'602.78
706	70601	2'135'175'402.88	2'135'175'402.88	0.00	0.00
706	70603	2'975'533'180.76	2'975'533'180.76	0.00	0.00
706	70613	1'407'600.00	1'407'600.00	0.00	0.00
707	70701	0.00	2'135'310'941.72	2'135'310'941.72	0.00
707	70703	0.00	2'975'533'180.76	2'975'533'180.76	0.00
707	70713	0.00	1'407'600.00	1'407'600.00	0.00
707	70715	0.00	12'446'815.40	12'446'815.40	0.00
708	70801		5'078'080'238.50	5'124'676'230.82	46'595'992.32

Основные корректирующие события связаны с отражением хозяйственных расходов Банка, относящихся к отчетному периоду, начисление налогов за отчетный период, отражению переоценки основных средств на 01.01.2017г.

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 исправлений существенных ошибок предшествующих отчетных периодов не производилось. 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 по мере их приобретения на предмет соответствия. Банк определяет срок полезного использования своих основных средств исходя из их ожидаемой производительности.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

При разработке Учетной политики на 2017 год учтены изменения связанные с введением новых (изменения действующих) нормативных актов Банка России с 1 января 2017 года, а именно:

- Учтены внесенные изменения и дополнения в Положение Банка России от 16.07.2012 года № 385-П

- Дополнена характеристика счетов 10801 и 10901 *Основание: Указание Банка России от 08.07.2016 № 4065-У*

- учтены изменения в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»:

1) Под отчетным периодом в целях расчета и депонирования в Банке России кредитными организациями обязательных резервных требований понимается календарный месяц.

2) В составе категорий резервируемых обязательств выделены в отдельные подкатегории долгосрочные обязательства, к которым отнесены обязательства со сроком привлечения не менее трех лет, учитываемые на балансовых счетах по учету кредитов, депозитов, прочих привлеченных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов), на балансовых счетах по учету размещенных кредитной организацией - эмитентом облигаций со сроком погашения не менее трех лет

3) Уточнен порядок включения в состав обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами и физическими лицами отдельных групп балансовых счетов.

4) Из состава резервируемых обязательств Банк исключает: субординированные кредиты (депозиты, займы), соответствующие определенным условиям, установленным Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П;

остатки отдельных лицевых счетов по учету размещенных кредитной организацией - эмитентом облигаций со сроком погашения не менее трех лет, решение о выпуске которых не содержит условий о досрочном погашении облигаций кредитной организацией - эмитентом в течение трех лет по требованию владельцев облигаций или по инициативе кредитной организации - эмитента либо предусматривает досрочное погашение облигаций путем их конвертации в акции;

остатки отдельных лицевых счетов по учету размещенных кредитной организацией - эмитентом облигаций со сроком погашения не менее трех лет, решение о выпуске которых не содержит условий о досрочном погашении (частичном погашении) или приобретении (частичном приобретении) облигаций кредитной организацией - эмитентом в течение трех лет по требованию владельцев облигаций или по инициативе кредитной организации - эмитента либо предусматривает досрочное погашение облигаций путем их конвертации в акции.

5) Уточнен порядок представления исправленного расчета размера обязательных резервов.

6) Уточнен порядок расчета отдельных показателей *Основание: Указание Банка России от 25.11.2016 № 4217-У*

- учтены принятые дополнения в Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В том числе:

1) По требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансовых счетов 20319, 20320 расчетный резерв на возможные потери определяется в величине расчетного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенной в порядке, установленном Положением Банка России N 254-П.

2) По требованиям по начисленным (накопленным) процентным доходам по требованиям к контрагенту по возврату ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), расчетный резерв на возможные потери определяется исходя из оценки риска в отношении контрагента с учетом следующих факторов:

финансовое положение контрагента;

финансовое положение эмитента ценных бумаг/качество имущества (активов), права собственности или общей долевой собственности на которые удостоверены ценными бумагами;

история деловых отношений с контрагентом;

наличие претензий к контрагенту со стороны других контрагентов и налоговых органов;

степень информированности кредитной организации о характере проводимой сделки;

сведения о динамике изменения справедливой стоимости ценных бумаг;

иные факторы (обстоятельства).

3) При наличии обеспечения по элементам расчетной базы резерва по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном главой 6 Положения Банка России № 254-П. *Основание: Указание Банка России от 04.08.2016 № 4099-У.*

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

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.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе и в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка создаются

для признания понесенных убытков от обесценения ссудной, приравненной к ней задолженности и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери ссудной и дебиторской задолженности, ключевыми источниками неопределенности в оценке в связи с тем что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценке потенциальных убытков основан на фактических показателях, имеющих на отчетную дату;
- при наличии существенных разниц между оценочными значениями убытка и фактически понесенными банком убытком потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность банка в последующие периоды.

Резервы на возможные потери в финансовой отчетности определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение активов в будущих периодах.

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

Расчет по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2017 был изменен в связи с изменением алгоритма составления указанной формы отчетности, при этом скорректированы соответствующие данные за 2015 год для обеспечения сопоставимости данных.

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Наличные средства	232 870	319 282
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	130 864	82 977
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	343 652	597 326
-Российской Федерации	328 097	338 270
-других странах	15 555	259 056
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях	0	- 134
Прочие средства в кредитных организациях	687 787	591 654
Итого	1 395 173	1 591 105

Общий объем денежных средств и их эквивалентов сократился за год на 195 932 тыс.рублей .

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

наименование банка корреспондента	01.01.2017	01.01.2016
ОАО "Сбербанк России"	229 362	288 489
ПАО РОСБАНК	95 940	45 163
ОАО БАНК ВТБ	2 704	2 809
НКО ЗАО "Петербургский Расчетный Центр"	74	30

АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	3	4
НКО "Объединенная расчетная система" (ОАО)	3	8
АО "Нефтепромбанк"	1	9
НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	10	88
ОАО "МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА"		
ООО НКО "Рапида"		
АО "ГЛОБЭКСБАНК"		1 112
НКО "Межбанковский кредитный союз" ООО		
ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"		
ООО КБ "Ай Мани Банк"		558
Итого в кредитных организациях Российской Федерации	328 097	338 270
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	15 473	91 979
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	82	6 789
COMMERZBANK AG		159 856
VTB BANK (AUSTRIA) AG		361
AGRICUTURAL BANK OF CHINA INNER MONGOLIA BRANCH		71
Итого в кредитных организациях других стран	15 555	259 056

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

Различают три вида деятельности операционная, инвестиционная и финансовая деятельности.

Операционная деятельность – это основная деятельность, приносящая доход. При определении величины денежных средств, полученных от операционной деятельности, было использовано много корректировок среди которых такие как анализ реализации основных средств и нематериальных активов, определение величины амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам, а также исключение отложенного налога.

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. При формировании величины потока в форме отчетности анализировалась информация по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, также особое внимание было сделано на величину отступного имущества принятого за кредиты, которое не формирует денежный поток и подлежит исключению из расчета.

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 корректировок не производилось.

Следующие операции не требовали использования денежных средств и были исключены из отчета:

- операции по получению имущества в качестве отступного в счет погашения ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 82 125 тыс. руб.

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 4 158 237 тыс. рублей. Одной из основных причин увеличения стал активный рост собственного розничного кредитного портфеля.

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Депозиты в Банке России	180 000	250 000
Межбанковские кредиты и депозиты	116 753	410 985
Резерв под обесценение	-1 831	-1 831
Итого межбанковские кредиты и депозиты	114 922	409 154
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1 619 625	1 462 938
- предоставленные юридическим лицам	1618335	1450409
- предоставленные индивидуальным предпринимателям	1 290	12 529
Резерв под обесценение	-75 330	-57 412
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 544 295	1 520 350
Прочие размещенные средства	1 111	1 232
Резерв по обесценению	-10	0
Итого прочие размещенные средства	1 101	1 232
Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	22 691	25 903
Резерв под обесценение	-3 114	-2 590
Итого требования по сделкам с отсрочкой платежа	19 577	23 313
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 465 915	1 389 190
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 056	2 664
ипотечные ссуды	83 544	112 570
автокредиты, в т.ч.:	1581556	482 107
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	213 998	323 944
иные потребительские ссуды	799 759	791 849
Резерв под обесценение	-167 573	-117 605
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2 298 342	1 271 585
Всего чистая ссудная задолженность	4 158 237	3 360 810

Чистая ссудная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.01.2017 год составила 1 544 295 тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2016 увеличилась на 9,87%.

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

	на 01.01.2017 Г.	на 01.01.2016 Г.
оптовая и розничная торговля	544 268	494 164
строительство	338 776	396 896
обрабатывающие производства	133 385	134 181
финансовый лизинг	68 566	130 422
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	270 913	118 899
прочее финансовое посредничество	25 000	103 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	59 990	59 997
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0
транспорт связь	71 297	0
прочие виды деятельности	107 430	25 379
Итого	1 619 625	1 462 938

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

Структура кредитов физическим лицам на отчётные даты выглядит следующим образом:

	на 01.01.2017 Г.	на 01.01.2016 Г.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 465 915	1 389 190
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 056	2 664
ипотечные ссуды	83 544	112 570
автокредиты, в т.ч.:	1 581 556	482 107
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	213 998	323 944
иные потребительские ссуды	799 759	791 849
Резерв под обесценение	- 167 573	- 117 605
Итого чистая ссудная задолженность	2 298 342	1 271 585

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 год и на 01.01.2016 год, представлена в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.01.2017	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2016	Уд.вес %
До 30-ти дней	14 192	0,3%	109 062	3,8%
От 31 до 180 дней	872 564	21,4%	1 054 572	37,0%
От 181 до 1 года	510 415	12,5%	565 753	19,8%
Свыше 1 года до 3-х лет	1 035 082	25,3%	227 408	8,0%
Свыше 3-х лет	1 540 027	37,7%	802 003	28,1%

просроченная	113 260	2,8%	93 330	3,3%
Итого кредитный портфель	4 085 540		2 852 128	

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2017 составляет 113 260 тыс. рублей, в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 26 872 тыс. рублей, по кредитам физических лиц 86 389 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена ниже в таблице:

Категория качества	Сумма на 01.01.2017	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2016	Уд.вес %
1 категория качества	343 153	7.8%	791 361	22.4%
2 категория качества	3 657 114	83.0%	2 432 046	68.7%
3 категория качества	219 674	5.0%	172 754	4.9%
4 категория качества	37 152	0.8%	46 841	1.3%
5 категория качества	149 002	3.4%	97 246	2.7%
Итого кредитный портфель	4 406 095		3 540 248	

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01.01.2017 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 01.01.2017 г	На 01.01.2016 г
Основные средства	258 360	222 157
Накопленная амортизация	- 69 756	- 63 744
Нематериальные активы	10 601	0
Амортизация нематериальных активов	-2 519	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности	0	143 500
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	71 000
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	375
Накопленная амортизация	0	- 3
Резервы под обесценение	0	- 38
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	97	97
Резервы под обесценение	-48	- 34
Материальные запасы	2 698	1 636

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	137 457	80 701
Резервы под обесценение	- 11 700	- 11 982
Итого	325 190	443 665

Недвижимость и земля, временно не используемая в основной деятельности, переданные в операционную аренду, получены Банком в счет непогашенной задолженности и передано в операционную аренду с целью получения арендного дохода. Срок аренды договором не определен.

Изменения в части нематериальных активов обусловлены изменением порядка учета неисключительных прав на программное обеспечение с 01.01.2016 г. (осуществлен перенос из прочих активов).

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

	на 01.01.2017 г	на 01.01.2016 г
Недвижимость	78 510	15 647
Земельные участки	30 307	36 414
Прочее имущество	28 640	28 640
Итого	137 457	80 701

Величина основных средств и материальных запасов на 01.01.2017 г. составила 261 058 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 самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается как для целей бухгалтерского так и для целей налогового учета с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 01.01.2002 № 1.

По состоянию на 01.01.2017 год 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 наибольший удельный вес составляют активы по статье «Прочие» 48,58% и «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 49,95%.

	на 01.01.2017 г	на 01.01.2016 г
Требования по получению процентных доходов	35 806	26 754
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	12 092	10 354
Требования по РКО	1 777	2 888
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	505

НДС, уплаченный	481	353
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	42 510	61 981
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	270	324
Расчеты с прочими дебиторами	9 734	7 544
Расходы будущих периодов	1 467	11 407
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	5 474	187
Расчеты клиентов по зачетам	862	10
Требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	174 206	292 206
Прочее	982	204
Резервы под обесценение	- 200 555	- 311 714
Итого	85 106	103 003

В 2015 году произошел отзыв лицензии у банка-корреспондента ООО КБ «Судостроительный Банк», в соответствии с законодательством требования денежных средств по корреспондентскому счету были зафиксированы в рублевом эквиваленте на дату отзыва лицензии в размере 292 206 тыс. руб. и на данные требования был сформирован резерв в размере 100% требований в текущем году. Указанные требования входят в состав статьи «Прочее» в размере суммы 174 206 тыс. рублей. В 2016 году произошло погашение по данному требованию в размере 118 000 тыс. рублей, что и стало основной причиной уменьшения по статье «Резервы под обесценение».

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На отчетную дату объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил 5 464 385 тыс. рублей.

	Сумма на 01.01.2017	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2016	Уд.вес %
Юридические лица	1 311 627	24,5%	1 382 009	26,2%
Текущие (расчетные) счета	1 041 779	79,9%	648 631	12,3%
Срочные депозиты	269 848	20,2%	733 378	13,9%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 152 758	75,2%	3 888 079	73,6%
Текущие счета и вклады до востребования	327 972	8,0%	282 035	5,3%
Срочные вклады	3 824 786	92,0%	3 606 044	68,3%
Прочие средства	18 359	0,3%	8 963	0,2%
Итого средства клиентов	5 464 385		5 279 051	

Таким образом, за отчетный 2016 год отсутствует существенное изменение структуры привлеченных средств клиентов.

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:

	2016		2015	
	сумма	%	сумма	%

Физические лица	4 096 954	75,0	3 870 695	76
Торговля	218 436	4,0	96 814	2
Финансы	215 746	4,0	254 710	5
Транспорт и услуги	5 391	0,1	274 791	5
Строительство	102 808	1,9	53 985	1
Операции с недвижимым имуществом	78 956	1,4	34 030	1
Производство	26 658	0,5	149 462	3
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	2 132	0,0	4 000	0
НИОКР	1 262	0,0	1 786	0
Прочее	716 042	13,1	333 457	7
Итого средств клиентов	5 464 385	100	5 073 730	100

5.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.01.2017 год по сравнению с данными на 01.01.2016 год увеличились на 4%.

Произошло увеличение объема по статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на 280,23%, а по статье «Обязательства по процентам» уменьшение на 252,61%.

	на 01.01.2017 г	на 01.01.2016 г
Обязательства по процентам	9 835	34 679
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	1 302
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	1 060	1 538
НДС, полученный	1 095	1 325
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	26 692	7 020
Доходы будущих периодов	0	279
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	60	4 192
Прочее	15 019	1 354
Итого	53 761	51 689

По статье «Прочее» по состоянию на 01.01.2017г. основной объем обязательств составляют накопленные неиспользованные отпуска 8 849 тыс.рублей.

5.7 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2016 год выпущенные долговые обязательства представлены собственными процентными векселями Банка, балансовая стоимость которых составила 90 000 тыс. рублей. Сроки погашения векселей от 181 дня до 1 года, процентная ставка составляет 11% годовых.

По состоянию на 01.01.2017г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

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., после отражения передачи доли – размер доли участника Патенко С.В. составил 126 803,00 тыс.руб. (87,73%), размер доли ООО «Терра» составил 8834,00 тыс.руб. (6,11%), размер доли ООО «Тароид» составил 8900,00 тыс.р. (6,16)

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 2016 год

5.9 Процентные доходы и процентные расходы

	2016г.	2015г.
Процентные доходы	872 392	769 289
от размещения средств в кредитных организациях	32 074	36 197
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	430 654	326 238
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	1 322	2 049
от ссуд, предоставленных физическим лицам	366 425	400 298
от вложений в ценные бумаги	41 917	4 507
Процентные расходы	450 170	345 879
по привлеченным средствам кредитных организаций	1 035	1 569
по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	31 860	62 570
по привлеченным средствам клиентов – физических лиц	411 027	279 605
по выпущенным долговым обязательствам	6 248	2 135
Чистые процентные доходы	422 222	423 410

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

	2016 г.	2015 г.
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	326 117	204 988
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней	246 731	139 447

44

задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей		
Создание резервов по межбанковским кредитам	0	200
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	57 134	48 016
Создание резервов начисленным процентным доходам	23 928	16 397
<i>Итого создание резервов</i>	<i>653910</i>	<i>409 048</i>
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	314 787	239 609
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	190 855	151 221
Восстановление резервов по межбанковским кредитам	0	1 700
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	57 268	49 481
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	20 094	16 913
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>583 004</i>	<i>458 924</i>
Итого	-70 906	49 876

Изменение резерва по прочим потерям	2016 г.	2015 г.
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	125 461	204 058
Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	36 682	5 242
Создание резервов по внеоборотным запасам	31 316	15 421
Создание резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	0	294 963
Создание резервов по прочим активам	1 756	4 968
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	60	194
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных по прочим размещенным средствам, признаваемым ссудами	7 885	0
<i>Итого создание резервов</i>	<i>203 160</i>	<i>524 846</i>
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	124 998	199 912
Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	31 793	2 786
Восстановление резервов по внеоборотным запасам	31 599	8 354
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	118 000	2 757
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	4 192	0
Отчисления в резервы на возможные потери, сформированных по прочим размещенным средствам, признаваемым	4 229	
Восстановление резервов по прочим активам	1 382	2 769
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>316 193</i>	<i>216 578</i>
Итого	113 033	- 308 268

В 2015 году за счет резервов на возможные потери списана задолженность, признанная безнадежной к взысканию, в размере 79 657 тыс.рублей:
- по начисленному комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание в размере 247 тыс.рублей;

- задолженность по хищениям денежных средств в результате проведения неправомερных операций в дополнительном офисе № 2 в г.Усть-Илимск филиала Банка в г. Братск в 2010 году в размере 79 002 тыс.рублей;
 - государственной пошлины к возмещению в размере 32 тыс.рублей;
 - суммы ущерба, причиненного мошенническими операциями по приему платежей в пользу "Билайн", в размере 376 тыс.рублей.
 - по ссудной и приравненной к ней задолженности 2 599 тыс.рублей;
 - государственной пошлины к возмещению в размере 30 тыс.рублей;
 - по начисленному комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание в размере 1 617 тыс.рублей;
 - по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам 551 тыс.рублей.
 Объем задолженности, списанной за счет резервов в 2017 году, составил 4797 тыс. рублей, в том числе основного долга по ссудам – 2598 тыс. рублей.

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

	На 01.01.2017 г	На 01.01.2016 г
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	247 522	507 406
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	176 463	449 627
Итого	71 059	57 779

Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 975 533	4 379 644
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2 996 014	4 380 232
Итого	- 20 481	- 588

Доходы от производственных финансовых инструментов	1 408	30 146
Расходы от производственных финансовых инструментов	11 611	25 224
Итого	-10 203	4 922

Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 746	1 002
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 005	3
Итого	741	999

5.12 Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2015г.
Комиссионные доходы	93 304	108 869
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	73 078	74 461
Доходы от выдачи банковских гарантий	4 880	12 913
Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля	240	2 069

Комиссионное вознаграждение за присоединение к программе страхования заемщиков	794	6 179
Комиссионное вознаграждение за обслуживание таможенных карт	4	4 816
Комиссионное вознаграждение полученные по банковским картам	10 138	7 909
Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций	2 670	4
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	980	426
Прочие	520	92
Комиссионные расходы	56 806	28 465
Комиссионные сборы за РКО и открытие и ведение банковских счетов	2 199	4 071
Комиссионные сборы за полученные гарантии	0	2
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	417	1 131
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	12 565	11 451
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	767	61
Комиссионные сборы за проведение операций по обслуживанию таможенных карт	9	3 543
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	1 514	1 562
Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	99	17
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	6 424	5 093
Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	544	428
Расходы по агентским договорам	30 481	0
Прочие	1 787	1 106
Чистый комиссионный доход	36 498	80 404

5.13 Прочие операционные доходы

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016г.
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	529	474
От оказания консультационных и информационных услуг	1 299	437
От сдачи имущества в аренду	2 493	3 498
От выбытия (реализации) активов	2 073	203
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	9 201	5 298
От безвозмездно полученного имущества	0	145 000
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц и юридических лиц	4 691	0
Прочие	11 905	3 149
Итого	32 191	158 059

Операционные расходы

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
От реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0	132 142
Расходы по агентским договорам	0	2 242
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	201 538	200 311
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	55 129	52 882
Другие расходы на содержание персонала	295	207
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	15 924	13 753
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	10	304
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	14 271	118 075
Организационные и управленческие расходы	198 127	63 146
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	18 348	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9 873	0
Прочие	3 695	3 954
Итого	517 210	587 016

5.14 Возмещение (расход) по налогам

	На 01.01.2017	На 01.01.2016 г.
Налог на прибыль	4 065	289
Налог на имущество	3 035	2 998
Налог на добавленную стоимость	9 627	7 838
Земельный налог	2 427	2 081
Транспортный налог	76	121
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	90
Государственная пошлина	1 955	1 011
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 610	8 273
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-12 447	-5 463
Итого	10 348	17 238

5.15 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	144 537	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	144 537	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	144 537
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	174 233
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 464 385	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	174233
2.2.1	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	140 000	из них: субординированные кредиты	X	101500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	199 433	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4849	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4849
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3233	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3233
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	17752	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	17752	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	10651
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	10079	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 193 246	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финорганизаций"	55	0

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 января 2017 года составили 578 171 тыс. руб. (на 01 января 2016г.: 534 678 тыс. руб.).

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-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 01.01.2017г.
ООО «Терра»	№ 2 от 28.09.2010г.	29.09.2021г	50 000 000	50 000 000
ООО «Терра»	№ 1 от 25.06.2002г.	25.06.2021г	35 000 000	35 000 000
АО «НПФ «Санкт-Петербург»	№ 1 от 31.03.2010г.	31.03.2019г	55 000 000	16 500 000
Итого			140 000 000	101 500 000

Субординированный депозит, привлеченный от АО «НПФ «Санкт-Петербург», подлежит ежегодному дисконтированию и в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору, включается в расчет по остаточной стоимости. По состоянию на 01.01.2017г. данный депозит включен по остаточной стоимости в размере 16 500 000 рублей с учетом коэффициента дисконтирования, установленного с 01.01.2016г., в размере 0,6.

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 Н1, регулируемый Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных

отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Показатель	Нормативное значение	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01 01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 5%	7,6%	7,0%	7,1%	6,9%	6,7%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	7,6%	7,0%	7,1%	6,9%	6,7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 10%	10,3%	9,4%	9,7%	9,3%	9,9%

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	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01 01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	80,6%	50,0%	57,1%	60,4%	38,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	133,7%	87,9%	82,1%	79,1%	85,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	52,9%	71,5%	59,9%	60,4%	86,2%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	22,4%	21,7%	17,7%	21,7%	22,05%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	285,7%	321,5%	338,2%	354,3%	284,0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	1,5%	1,5%	1,5%	1,4%	1,3%

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.

H4 - регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

H6 - регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком к собственным средствам (капиталу) банка.

H7 - регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

H10.1 - регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Расчетные показатели ликвидности за 2016 года находились на приемлемом уровне, что демонстрирует наличие сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, достаточность ликвидных активов для покрытия текущих обязательств и непредвиденных оттоков привлеченных денежных средств.

5. 16 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.

	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017
Показатель финансового рычага, %	6,7	7,2	7,1	7,0	6,4

За отчетный период существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не было.

6. Информация о принимаемых ООО Банк Оранжевый рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в банковской практике. Конечной целью риск-менеджмента является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения банком различных операций.

Функционирующая в банке система управления рисками, позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности, основываясь на нормативных требованиях Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке в целях управления и надзора за рисками организовано Управление риск-менеджмента. Главная задача управления рисками состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, поиске путей минимизации их последствий, создании методологий управления.

Кредитный риск

Наибольшая степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций банка, обеспечивающих его доходность.

Расчет кредитного риска включает оценку кредитоспособности заемщика или контрагента, выполняемую на основе отчетности и других доступных данных.

а) С целью минимизации рисков, связанных с оценкой кредитоспособности заемщиков-юридических лиц, Банк осуществляет следующие мероприятия:

- осуществляется выезд сотрудника Банка для подтверждения фактического нахождения клиента и масштабов ведения бизнеса;
- методика оценки финансового положения базируется на значительном объеме получаемых сведений не только количественного (отчетные, статистические данные - финансовые и нефинансовые и пр.), но и качественного характера об: акционерах, собственниках, аффилированности заемщика, его конкурентных позициях, отраслевых, страновых рисках и т.п.;
- активно используются дополнительные источники, позволяющие получить информацию о клиентах: система СПАРК, СБИС;
- на регулярной основе обновляется информация о наличии негативных факторов по наиболее крупным клиентам и контрагентам;

б) С целью минимизации рисков розничного кредитного портфеля:

- банк стремится осуществлять розничное кредитование в рамках стандартных утвержденных программ;
- при кредитовании клиентов с открытого рынка ориентируется на целевые кредиты с обеспечением, в первую очередь - автокредиты;
- на ежеквартальной основе в целях внутреннего учета оценивает вероятность дефолта по программам кредитования;
- на ежегодной основе в целях внутреннего учета оценивает потери по ссудам, попавшим в дефолт;

в) С целью минимизации операционных рисков, связанных с деятельностью персонала:

- оценка финансового положения определяется программным путем на основе отчетности и других доступных данных согласно принятым в Банке методикам. Банк регулярно проводит стресс-тестирование показателей кредитного риска. По результатам стресс-тестирования принимаются управленческие решения, позволяющие минимизировать возможные потери.

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 26.03.2004 г. №254-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 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 26.03.2004 г. №254-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 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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.

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.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в т.ч. ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва представлена на основе отчетности по ф.0409115 по состоянию на 01.01.2017 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 329 568	1 153 248	1	0	0	176 319	0	282	0	176 0
корреспондентские счета	343 652	343 651	1	0	0	0	X	X	X	X
межбанковские кредиты и депозиты	116 753	114 922	0	0	0	1 831	0	0	0	1 8
прочие активы	869 028	694 540	0	0	0	174 488	0	282	0	174 2
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	135	135	0	0	0	0	0	0	0	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 675 311	12 498	1 553 149	72 355	0	37 309	0	184	0	31 0
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	303 995	0	272 077	31 918	0	0	0	0	0	

требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	22 691	0	22 691	0	0	0	0	0	0	
прочие активы	17 545	12 498	1 024	469	0	3 554	0	184	0	2 3
в том числе требования, признаваемые судами	1 111	97	1 014	0	0	0	0	0	0	
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	15 450	0	13 077	489	0	1 884	0	0	0	1 8
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 315 630	0	1 244 288	39 479	0	31 871	0	0	0	26 8
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	640 273	48 496	362 415	93 215	28 492	107 655	31 704	4 345	7 538	108 3
ипотечные ссуды	23 721	18 364	0	5 357	0	0	0	0	0	
автокредиты	21 935	0	7 692	2 071	1 270	10 902	0	1 013	722	9 8
иные потребительские ссуды	572 976	29 770	350 296	84 969	26 871	81 070	31 009	3 118	6 659	82 9
прочие активы	7 055	0	0	0	0	7 055	68	109	154	6 7
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 586	362	4 427	818	351	8 628	627	105	3	8 7
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в т.ч.:	3 645 152	1 214 242	1 915 565	165 570	28 492	321 283	31 704	4 811	7 538	315 4
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	2 378 812	163 3	1 898 050	163 794	28 141	125 674	31 009	4 131	7 381	121 5
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	86 153	9 178	62 474	0	0	14 501	0	0	0	14 5
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Объем ссудной задолженности, классифицированной в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,6% (на 01.01.2016 г. 3,7%).

Информация о размерах расчетного и фактически сформированных резервов по состоянию на 01.01.2017

Состав активов	Сумма требований	Резерв на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				Итого	По категориям качества			
					II	III	IV	V
2	3	13	14	15	16	17	18	19
требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1329568	176319	176319	176319	0	0	0	176319
корреспондентские счета	343652	0	X	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	116753	1831	1831	1831	0	0	0	1831
прочие активы	869028	174488	174488	174488	0	0	0	174488
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	135	X	X	0	0	0	0	0
требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1675311	92226	82243	84538	39476	12753	0	32309
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	303995	13517	10538	10538	5538	5000	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	22691	3114	3114	3114	3114	0	0	0
прочие активы	17545	3799	3799	3799	10	235	0	3554
в том числе требования, признаваемые ссудами	1111	10	10	10	10	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	15450	X	X	2295	303	108	0	1884
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1315630	71796	64792	64792	30511	7410	0	26871

предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	640273	145599	131139	140111	6937	7762	17757	107655
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	23721	1125	153	153	0	153	0	0
автокредиты	21935	12322	12152	12152	61	491	698	10902
иные потребительские ссуды	572976	125097	111779	111779	6824	7050	16835	81070
прочие активы	7055	7055	7055	7055	0	0	0	7055
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14586	X	X	8972	52	68	224	8628
активы, оцениваемые в целях задания резервов на возможные потери, итого, из них:	3645152	414144	389701	400968	46413	20515	17757	316283
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2378812	228812	204369	204369	46058	20104	17533	120674
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	86153	15359	15359	15359	858	0	0	14501
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам-юридическим лицам по видам деятельности на основании данных отчетности 0409302 по состоянию на 01.01.2017 г.

Наименование показателя	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
		в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
				в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
2	3	6	7	8	9
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	03000	1619625	0	26872	0

обрабатывающие производства, из них:	03000	133385	0	2555	0
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака		14728	0	0	0
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	03000	58169	0	0	0
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	03000	5000	0	0	0
химическое производство	03000	450	0	450	0
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	03000	52933	0	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	03000	59990	0	0	0
строительство, из них:	03000	338776	0	7031	0
строительство зданий и сооружений	03000	229587	0	7031	0
транспорт и связь, из них:	03000	71297	0		
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	03000	544268	0	16629	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	03000	270913	0	0	0
прочие виды деятельности	03000	170401	0	0	0
на завершение расчетов	03000	30595	0	657	0

Классификация условных обязательств кредитного характера по категориям качества, информация об объемах просроченных обязательств, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва представлена на основе отчетности 0409155 по состоянию на 01.01.2017 г.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	321746	18514	303213	19	0	0	5293	5293	11	5289	4	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Аккредитивы, всего, в том числе:	18354	18354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	57727	0	57727	0	0	0	1901	1901	1901	1901	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	397827	36868	360940	19	0	0	7194	7194	7194	7190	4	0	0
со сроком более 1 год)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, структурированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	19620	0	19615	5	0	0	344	344	344	344	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	19620	0	19615	5	0	0	344	344	344	344	0	0	0
Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

61

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. Рыночный риск включает фондовый, процентный и валютный риски.

Процесс управления рыночным риском осуществляется Казначейством Банка в рамках текущей деятельности, Финансовым Комитетом посредством установления лимитов и сроков, принятия оперативных решений в части корректировок изменения рыночной стоимости финансовых инструментов.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска и методология измерения рыночного риска в течение 2016 года определялись согласно «Положению о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015 г. По состоянию на 01.01.2017г. величина рыночного риска составляет 0 рублей.

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;

По состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017г. составляет 0 тыс.рублей.

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

	на 01.01.2017 г	на 01.01.2016 г.
ОФЗ	3 556	164 546
Корпоративные облигации	0	172 023
Итого	3 556	336 569

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.

Процентный риск.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Управление процентным риском осуществляется посредством постоянного мониторинга стоимости привлекаемых ресурсов и расчетов на их основе ставок размещения (в соответствии с принятой в Банке Процентной политикой).

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 12.11.2009 г. №2332-У. Далее представлены результаты анализа на 01.01.2017г.

Наименование показателя	Сумма тыс. руб.
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	2 882 349
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	2 359 795
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	0,82

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций проводится стресс-тестирование, как изменение общего уровня процентных ставок (рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску)

На 01.01.2017 год

При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на (в тыс.руб).	40 443,5
---	----------

На 01.01.2016 год

При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на (в тыс.руб).	26 487,5
---	----------

Величина процентного риска по состоянию на 01.01.2017г. не превышает рекомендованный уровень. Потенциальное снижение чистого процентного дохода не окажет существенного влияния на капитал Банка, его финансовую устойчивость и значения обязательных нормативов.

Операционный риск

Операционный риск измеряется вероятностью наступления события и величиной потерь при наступлении этого события. Для этого накапливается база данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного подхода. Для минимизации операционного риска и риска чрезвычайных ситуаций в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- С целью снижения рисков внутренних порядков и процедур проведения Банковских операций и других сделок:

- о Утверждаются положения, методики, порядки, инструкции и регламенты, четко и ясно описывающие технологии совершаемых Банком операций, включая в т.ч. и порядки принятия соответствующих решений.

- о Устанавливаются лимиты на проведение, как различных отдельных Банковских операций, так и полномочий по самостоятельному принятию решений.

- о Проводится мониторинг изменений в законодательстве и нормативных актах Банка России с целью актуализации внутренних методик и процедур.

- С целью снижения рисков информационных и технических систем осуществляется:

- о Внедрение необходимых информационных, процессинговых и других технологий и оборудования.

- о Тестирование систем перед внедрением в работу, обеспечение их поддержки со стороны поставщиков и сопровождение работы пользователей.

- о Защита от несанкционированного доступа к информации, хранящейся на сервере (наличие личных имен и паролей при работе)

- о Архивирование и ежедневное резервное копирование данных АБС во избежание потерь информации.

- о Контроль доступа в помещения Банка (специальная электронная система доступа) наряду с оборудованием их охранно-пожарной сигнализацией, системой видео наблюдения.

- С целью снижения рисков персонала:
 - о Предъявление специальных требований к образованию сотрудников
 - о Организация процесса повышения квалификации сотрудников (как через обучение сотрудников на семинарах сторонних организаций, так и через разъяснения нововведений сотрудниками Банка, отвечающими за данный участок).
 - о Заключение договоров о полной материальной ответственности со всеми сотрудниками, имеющими доступ к наличным деньгам и другим материальным ценностям.
 - о Четкое распределение обязанностей и разграничение ответственности между сотрудниками и подразделениям, наличие дополнительных контрольных процедур в каждом ключевом бизнес- процессе.
 - о Наличие установленных в соответствии с трудовым законодательством норм продолжительности рабочего времени, а так же графика сменности с соблюдением перерывов на отдых и питание.

С целью проведения количественной оценки операционного риска (его видов) в Банке осуществляется построение информационно-аналитической системы, основным элементом которой является база данных по убыткам, полученным вследствие реализации операционного риска.

Управление, выявление, мониторинг операционного риска осуществляется ежедневно. Ежеквартально проводится анализ фактических операционных убытков в разрезе направлений деятельности.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала банка (Н1.0) в соответствии с Положением банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2017 года составил 78 303 тыс. рублей (на 01.01.2016 года 82 879 тыс. рублей).

Риск потери деловой репутации.

Для минимизации риска потери деловой репутации, наряду с перечисленными выше мероприятиями по снижению операционного риска, Банк осуществляет мероприятия:

- По противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- По минимизации правовых рисков.
- По обеспечению своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам.
- По мониторингу деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц.
- По контролю за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам),

клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

- По разработке системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников.

- По защите инсайдерской информации Банка.

Правовой риск.

Управление правовым риском базируется на следующих основных принципах:

- большинство сделок осуществляется на основании типовых договоров, согласованных соответствующими подразделениями;

- в банке установлен внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых банком договоров, а также внутренних нормативных документов банка (положений, инструкций);

- регулярно осуществляется анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;

- на постоянной основе производится мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Ежеквартально отчеты об уровне правового риска предоставляются на рассмотрение Правления банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности фондирования оценивается при помощи GAP-ов ликвидности. В расчет также принимается объем средств, который Банк может привлечь в кратчайшие сроки для фондирования своих обязательств. Риск ликвидности активов оценивается периодом времени, за который Банк может ликвидировать свои позиции на рынке, не влияя при этом на рыночные цены.

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка применяются следующие методы:

- Метод показателей, применяемый для анализа и контроля текущей и перспективной ликвидности.

- Метод определения разрывов, применяемый для определения показателя избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанного нарастающим итогом по

срокам наступления требований по активам и обязательств по пассивам. Для анализа учитывается разрыв, накапливающийся нарастающим итогом.

По результатам анализа принимается решение о соответствующем размещении/привлечении ресурсов. При составлении реального прогноза ликвидности Банк решает, когда вероятнее всего будут востребованы кредиторами средства, привлеченные на условии "до востребования". Это решение принимается с использованием данных за период не менее последних 30 календарных дней.

Расчет и мониторинг временных разрывов ликвидности проводится на постоянной основе. Соотношение между пассивами и активами с разной степенью ликвидности должно обеспечивать уровень ликвидности, достаточный для выполнения Банком своих обязательств перед клиентами без значительного ущерба для его прибыльности.

Банк рассматривает отдельно мгновенную ликвидность и среднесрочную ликвидность. Для управления риском мгновенной ликвидности Банк проводит анализ большого объема статистической информации по счетам клиентов, фактическому состоянию бизнеса, учитывает сезонные и другие тенденции колебания средств.

При решении краткосрочных задач используются следующие инструменты:

- Управление позицией по корреспондентским счетам для обеспечения платежей клиентов и платежей по обязательствам Банка.
- Определение платежей Банка по вложениям в финансовые инструменты, по хозяйственным договорам.
- Определение объемов средств, необходимых для привлечения или возможного размещения кредитов overnight. Решения по управлению рисками в краткосрочной перспективе принимаются ежедневно по несколько раз в день.

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

Банк в незначительной мере подвержен странному риску, так как в основном все активы и пассивы банка сосредоточены в Российской Федерации. Активы в странах группы развитых стран представлены только остатками на корреспондентском счете в банках-нерезидентах, которые по состоянию на 1 января 2017 года составили 15 554 тыс. рублей (на 1 января 2016 года – 259 056 тыс. рублей).

7. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк в своей деятельности не осуществляет сделок по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

В 2016 году, в рамках реализации стратегии изменения структуры кредитного портфеля Банка было принято решение об увеличении кредитного портфеля физических лиц путем поэтапного приобретения прав (требований) по кредитным договорам физических лиц в рамках договоров цессии. С учетом имеющегося опыта сотрудничества были заключены договора с ООО КБ «АйМаниБанк».

Информация по объему прав требований, уступленных Банком (тыс.руб.)

	за 2015 год	за 2016 год	Изменение
Общий объем прав требований, уступленных Банком за период	452 880	506 281	53 401
в т.ч. общий объем прав требований уступленных основному контрагенту Айманибанк	310 463	350 606	40 143
в т.ч. общий объем прав требований уступленных прочим контрагентам	142 417	155 675	13 258

Сделки по приобретению права требования совершаются в соответствии с законодательством РФ. Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете Банка на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете **61212** «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования. На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями

сделки. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Информация по объему прав требований, приобретенных Банком (тыс.руб.)

	01.01.2016	01.01.2017	Изменение
Общий объем прав требований, приобретенных Банком	323 944	213 998	-109 946
в т.ч. Размер обесцененных прав требования банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества	0	4 100	4 100
Общий объем Резервов на возможные потери по ссудам, по правам требованиям, приобретенных Банком	2 430	4 003	1 573
в т.ч. РВП по обесцененным требованиям портфелей, отнесенных к IV и V категориям качества	0	1 492.	1 492

8. Информация по сегментам деятельности в части ценных бумаг и их размещения

ООО Банк Оранжевый не является кредитной организацией, публично размещающей или разместившей ценные бумаги, вследствие чего обязанность формировать отчетность в разрезе сегментов деятельности отсутствует.

9. 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 ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены совета директоров, Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер, организациями, находящимися под контролем участников Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, арендные операции. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Общая сумма кредитов (средняя контрактная процентная ставка: 20-22%)	-	1 763	-

Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(8)	-
Неиспользованные кредитные линии	-	859	-
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	-	(9)	-
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	-	-	12 401
Незавершенные расчеты по внутрибанковским операциям	-	-	37
Средства клиентов – текущие, расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0%)	18 801	-	78 816
Средства клиентов – срочные депозиты юридических лиц (контрактная процентная ставка: 10,25%)	28 985	-	2 700
Средства клиентов – текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0%-8%)	7 392	896	794
Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 9%-11,4% по рублевым вкладам, 4,5%-6% - по валютным вкладам)	6	1 942	2 829
Субординированный депозит (процентная ставка: 8-10%)	140 000	--	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы		163	6 790
Процентные расходы	(10 495)	(236)	(3 069)
Комиссионные доходы	399	544	2 296
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	904	708	-
Прочие расходы	-	(441)	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма предоставленных кредитов, связанным	-	14 057	65 058

сторонам в течение периода

Сумма кредитов, погашенных
связанными сторонами в течение
периода

- (13 234) 83 735

Для сопоставимости данных далее указаны остатки за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами :

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Общая сумма кредитов (средняя контрактная процентная ставка: 20- 22%)	-	6 447	18 901
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(347)	(664)
Неиспользованные кредитные линии	-	1 671	-
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	-	(39)	-
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	18 353	-	-
Незавершенные расчеты по внутрибанковским операциям	-	-	4 965
Средства клиентов – текущие, расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0%)	46 150	1 921	12 596
Средства клиентов – срочные депозиты юридических лиц (контрактная процентная ставка: 10,25%)	-	-	115 000
Средства клиентов – текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0%- 8%)	3 958	-	-
Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 9%-11,4% по рублевым вкладам, 4,5%- 6% - по валютным вкладам)	12 985	24 639	-
Субординированный депозит (процентная ставка: 8-10%)	85 000	--	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы	-	774	107
Процентные расходы	(9 959)	(658)	(22 631)
Комиссионные доходы	505	347	673
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	4 610	317	-
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	(225)	(664)
Прочие расходы	(57 482)	(887)	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	11 357	18 901
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	(5 954)	-

10. 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	Сотрудни ки Головног о офиса Банка в г. Санкт- Петербур г	Численность основного управленчес кого состава Совета Директоров	Численность членов Правления Банка
На 01.01.2016 г.	222	269	247	3	5
На 01.01.2017 г.	223	264	228	3	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 **01.01.2016 год:**

№ п/п	Наименование выплаты	Сумма общая на 01.01.2016	Сумма по УП 01.01.2016	Доля УП на 01.01.2016
1	Общая сумма выплат	182 165	34 156	18,8%
2	Краткосрочные вознаграждения	17 487	3 366	19,3%
3	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0
5	Выходные пособия	66,9	0	0

По состоянию на **01.01.2017 года:**

№ п/п	Наименование выплаты	Сумма общая на 01.01.2017	Сумма по УП 01.01.2017	Доля УП на 01.01.2017
1	Общая сумма выплат	175863	42151	23,9%
2	Краткосрочные вознаграждения	16672	3468	20,8%
3	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0
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.

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.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2017	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	15 555	259 056
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 607	1 584
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 607	1 584
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:	557 182	123 195
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	529 568	34 990
4.3	физических лиц - нерезидентов	27 614	88 205

Перспективы развития Банка

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность в соответствии со стратегией развития Банка:

- обеспечение роста доходности бизнеса в условиях ограничений по возможности роста объемов кредитования;
- наращивание ресурсной базы и активов Банка, развитие новых форм привлечения средств организаций и физических лиц в банк, увеличение объемов привлечения.

Кроме стандартных форм привлечения (депозиты с фиксированной процентной ставкой), Банк планирует использовать изменение продуктовой линейки Банка. Расширение спектра и объемов оказываемых банковских услуг с учетом потребностей клиентов, выделения приоритетных направлений и сфер деятельности Банка и использования приоритетных продуктов. Анализ потребностей клиентов Банка показывает, что в основе выбора клиентом обслуживающего банка лежит:

- предоставление расчетно-кассового обслуживания в рублях и иностранной валюте по конкурентным тарифам;
- возможность осуществления, при необходимости, платежей под приход денежных средств;
- возможность получения кредитов на развитие бизнеса;
- оперативное принятие банком решений по заявкам клиентов и понятные процедуры подготовки документов, сопровождающих заявки клиентов;
- быстрое и качественное обслуживание при предоставлении банковских услуг (сейфинг, переводы без открытия счета, обмен валюты и т.д.);
- соблюдение декларируемых сроков принятия решений и декларируемых условий предоставления кредитов.
- Развитие эффективной системы управления рисками, которая подразумевает минимизацию, как внешних рисков, так и рисков, источниками которых является внутренняя политика Банка.

Существующая в настоящее время в Банке система управления рисками позволяет оценивать и минимизировать влияние рисков на развитие Банка. Своевременное решение поставленных задач позволит Банку выйти на новый уровень развития бизнеса, приступить к решению более масштабных задач.

Задачей Банка на 2017 год является обеспечение роста количественных показателей актива и пассива баланса как за счет активизации продаж банковских продуктов, так и за счет повышения их качества и качества работы Банка в целом с учетом заданного уровня рентабельности.

Заключение

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

Стратегия развития ООО Банк Оранжевый предусматривает увеличение темпов роста бизнеса, в качестве стратегических задач рассматривается увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках. В центре внимания Банка, по-прежнему, будут обеспечение надежности, стабильности, высокой эффективности, минимизации рисков, сохранения и увеличения собственного капитала.

Достижению поставленных целей также будут служить:

- расширение клиентской базы, основанной на формировании долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами Банка, удовлетворение их бизнес-потребностей на высоком уровне, с минимальными затратами и в кратчайшие сроки;
- разработка новых видов банковских продуктов и улучшение характеристик имеющихся, оптимизация процессов и процедур обслуживания клиентов, модернизация информационных технологий и как следствие развитие систем дистанционного доступа клиентов, в частности «Банк-Клиент» и Интернет-банкинг;
- развитие розничного бизнеса, в частности совершенствование существующих программ кредитования;
- взвешенный финансовый менеджмент при формировании и управлении структурой активов и пассивов, эффективное управление соотношением отдельных источников и видов обязательств, формирование оптимальной структуры баланса, повышение платежеспособности и укрепление финансовой стойкости Банка;

- постоянное повышение профессионализма и компетентности персонала Банка, активная кадровая работа по подбору новых специалистов с рыночным типом мышления, новаторскими способностями; совершенствование и оптимизация организационной структуры;
- осуществление деятельности в соответствии с действующим законодательством, добросовестное исполнение требований Центрального банка Российской Федерации.

Председатель Правления

ВВ
В.В.Галицкая

Главный бухгалтер

ВВ
В.В.Елисеева

Дата составления

31.03.2017



Протиуровано, пронумеровано и скреплено
нечилью 97 листов

Заместитель директора ООО "ИКАР"

Майсевич Т.А.

T. A. Maysевич

