

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ
ЗА 2017 ГОД**



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
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

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



ООО "ИКАР"

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам кредитной организации ООО Банк Оранжевый

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 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 2018 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2018 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к ООО Банк Оранжевый в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Наименование и обоснование выбора ключевого вопроса аудита	Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	
<p>Данный вопрос определен нами как наиболее значимый для аудита в связи с существенностью ссудной и приравненной к ней задолженности, а также с необходимостью использования значительных суждений и оценок при формировании резервов.</p> <p>ООО Банк Оранжевый создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной в ней задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», действующего с 14.07.2017г. (до 14.07.2017г. – в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2014г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»).</p> <p>Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).</p>	<p>Мы провели оценку действующих в течение 2017 года основных методик ООО Банк Оранжевый, применяемых при расчете резервов, на предмет их соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.</p> <p>Мы провели тестирование на выборочной основе средств контроля в процессе кредитования, оценки кредитных рисков и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.</p> <p>Мы протестировали на выборочной основе кредитную документацию разных категорий заемщиков и на ее основе сформировали свое суждение в отношении правильности оценки кредитных рисков ООО Банк Оранжевый, полноты и своевременности формирования резервов, правильности их отражения в отчетности.</p> <p>Наша работа включала оценку основных допущений при формировании резервов на основе наших знаний и фактического опыта, тестирование моделей оценки кредитных рисков, детальное изучение сведений, лежащих в основе сформированного ООО Банк Оранжевый заключения об оценке кредитных рисков и размере сформированного резерва.</p>

<p>Размер резерва по ссудам рассчитывается на основе установленного перечня финансовых и нефинансовых показателей заемщиков, а также информации о качестве обслуживания долга.</p> <p>В Разделах 5.2, 7 Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена подробная информация о резервах на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.</p>	
<i>Переоценка основных средств</i>	
<p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью компонента переоценки основных средств в составе собственного капитала ООО Банк Оранжевый, а также в связи с тем, что оценка имущества предполагает применение значительных суждений в части определения метода оценки, расчетных коэффициентов, соблюдения профессиональных стандартов и подходов к оценке.</p> <p>В разделе 5.3. Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена подробная информация о переоценке основных средств ООО Банк Оранжевый.</p>	<p>Мы провели оценку выбранной ООО Банк Оранжевый учетной политики в отношении оценки основных средств и ее соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.</p> <p>Мы проанализировали процедуру выбора оценочных компаний для проведения переоценки, соблюдение требования к независимости оценщика при проведении переоценки, его подходы к достижению объективности результатов переоценки.</p> <p>Мы провели сверку результатов оценки основных средств, полученных оценщиком, с данными бухгалтерского учета и отчетности, оценили фактическое применение выбранной учетной политики при отражении переоценки в бухгалтерском учете и отчетности. Целью выполнения аудиторских процедур не является подтверждение достоверности оценки, сделанной профессиональными оценщиками, мы выражаем мнение о правильности отражения её результатов в бухгалтерском учете Банка и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает полный Годовой отчет ООО Банк Оранжевый, который как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в

какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте руководству ООО Банк Оранжевый.

На дату настоящего аудиторского заключения нам не была предоставлена прочая информация и мы не предоставляем какого-либо заключения в отношении прочей информации.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами подготовки отчетности кредитных организаций в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ООО Банк Оранжевый продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать ООО Банк Оранжевый, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк Оранжевый.

Ответственность аудитора за аудит Бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их

наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ООО Банк Оранжевый;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством ООО Банк Оранжевый;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ООО Банк Оранжевый продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что ООО Банк Оранжевый утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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 (финансовой) отчетности ООО Банк Оранжевый за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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 2018 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 (финансовая) отчетность ООО Банк Оранжевый достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации;

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 2017 года служба внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый подчинена и подотчетна Совету директоров ООО Банк Оранжевый, подразделения управления рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ООО Банк Оранжевый и службой внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам ООО Банк Оранжевый; указанные отчеты включали результаты наблюдения

подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО Банк Оранжевый, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров ООО Банк Оранжевый и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ООО Банк Оранжевый у становленных 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 2017 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.

30 марта 2018 года

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

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

Н.Н. Щеглова

Заместитель директора ООО «ИКАР, на основании Доверенности №1 от 11.01.2016г.

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000031,
ОРНЗ -21603045600)



Т. А. Маневич

Сведения об организации

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;

ОГРН: 1023800000322

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 10.12.1991г., регистрационный номер 1659.

Сведения об аудиторе

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;

ОГРН: 1027800556080.

Член Саморегулируемой организации аудиторов: «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА);

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603043551.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2017 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 190013, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	202832	232870
2.1	Обязательные резервы	5.1	244900	171837
3	Средства в кредитных организациях		38982	40973
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	299802	1031439
5	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.2	4288774	4158237
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	3570
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		2952	6710
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		31824	17752
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.3	204754	199433
12	Прочие активы	5.3	161005	125757
13	Всего активов	5.4	67649	85106
	II. ПАССИВЫ		5504492	6032711
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		0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.5	4857271	5464385
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.5	3982273	4152758
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.7	88	77
20	Отложенные налоговые обязательства		0	10079
21	Прочие обязательства	5.6	59411	53761
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4628	7538
23	Всего обязательств		4921398	5535840
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)			
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.8	229537	144537
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		7846	7846
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	-261
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		27313	27165
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		17200	17200
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		300384	253788
35	Всего источников собственных средств		814	46596
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		583094	496871
36	Безотзывные обязательства кредитной организации			
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		313542	341366
38	Условные обязательства некредитного характера		17326	5727
			0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела годовой отчетности

Телефон 332-7865

28.03.2018

Сообщение к отчету:

Галиция Валентина Валериевна

Елисева Виктория Вячеславовна

Пантюхова Алла Владимировна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по СКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	41761171	1659

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.9	873322	872392
1.2	от суд. предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.9	52826	32074
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.9	804578	798401
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего	5.9	15918	41917
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.9	421442	450170
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.9	201	1035
2.3	по выгущенным долговым обязательствам	5.9	421241	442887
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.9	0	8248
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.10	451880	422222
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-26171	-70906
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.10	-2224	-3777
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.11	425709	351316
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-808	-10203
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.11	0	741
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.11	34503	71059
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.11	3001	-20481
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		0	0
15	Комиссионные расходы	5.12	91690	93304
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.12	62307	56806
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
19	Прочие операционные доходы	5.10	-15526	113033
20	Чистые доходы (расходы)	5.13	58085	32191
21	Операционные расходы		534527	574154
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.13	534828	517210
23	Возмещение (расход) по налогам		-301	56944
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.14	-1115	10348
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		692	54830
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		122	-8234
			814	46596

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		814	46596
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-9	-88
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-9	-88
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4	-70
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5	2
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-23	-1241
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-23	-1241
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-437	248
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		414	-1489
10	Финансовый результат за отчетный период		409	-1487
			1223	45109

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела сводной отчетности

Телефон

28.03.2018



Галицкая Валентина Валериановна
Елисева Виктория Вячеславовна
Пантюхова Алла Владимировна



Банковская отчетность

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
40	41761171	1659

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
190013, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (в величинах показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (в величинах 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
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированных:	5.8	229537	X	144537	X
1.1	обновленных акций (долями)					
1.2	привилегированными акциями	5.8	229537	X	144537	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		0		0	
2.1	прошлых лет		317584	X	253788	X
2.2	отчетного года		300384	X	253788	X
3	Резервный фонд		17200	X	0	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)		7646	X	7646	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			X		X
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		554967	X	406171	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Долговая репутация (Зудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		0		0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		17154		4849	0
11	Резервы надбавочные денежные потоков		10414		2604	7101
12	Недостаточные резервы на возможные потери				10651	
13	Доход от сделок сеньоризации		0		0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	0
22	Совокупная сумма отложенных налоговых и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	0





26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, в всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		X		0		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала						3233		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		5459		X		18733		X
29	Базовый капитал, итого:		33027		X		3233		X
	Источники добавочного капитала		521940		X		387438		X
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0		X		0		X
31	классифицируемые как капитал		0		X		0		X
32	классифицируемые как обязательства		0		X		0		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		X		0		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		X		не применимо		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		X		0		X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0		X		0		X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0				0		
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо				не применимо		
39	Неуущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо				не применимо		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо				не применимо		
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, в всего, в том числе:		4288		X		3233		X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в всего, из них:		4288		X		3233		X
41.1.1	нематериальные активы								
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) У акционеров (участников)		4288		X		3233		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0		X		0		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы		0		X		0		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестиций инвесторами принадлежащих активов		0		X		0		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0		X		0		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		4288		X		3233		X
44	Добавочный капитал, итого:		0		X		0		X
45	Основной капитал, итого:		521940		X		387438		X
46	Источники дополнительного капитала								
47	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход средств (капитала)	5,15	82313		X		174233		X
48	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств, всего:		0		X		16500		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, расчета собственных средств (капитала)		не применимо		X		не применимо		X
50	Резервы на возможные потери		0		X		0		X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		не применимо		X		не применимо		X
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		82313		X		190733		X
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0				0		
54	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо				не применимо		
55	Неуущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0				0		
56	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0				0		
56.1	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		X		0		X
	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в всего, из них:		0		X		0		X



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 кредитными организациями – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участниками) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участниками, 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	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		82313	X	190733	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	5.15	604253	X	578171	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		5109840	X	5779716	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		5109840	X	5779716	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5143981	X	5813986	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		10,2144	X	6,7034	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		10,2144	X	6,7034	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		11,7468	X	9,9447	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка подарования достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	анциклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	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)		3,7468	X	0,7034	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги осуществленности, для уменьшения источников капитала						
72	Неуспешные 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 вложение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
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 вложение 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 вложение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание
 Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I
 Отчета, приведены в пояснениях № 5.15 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному методу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному методу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1>= 0 процентов, всего		5382587	4938529	3475679	5422687	4963391	4164424		
1.1.1	денежные средства и обязательства, депозитованные в Банке России		1396692	1396692	0	556832	556832	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина Российской Федерации и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		1396692	1396692	0	556832	556832	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих 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:		75566	75566	15113	330823	302619	60524		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, 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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	15474	15474	3095		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		7411	7411	3706	81	81	41		
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)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		7411	7411	3706	81	81	41		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		3802898	3456860	3456860	4534951	4103859	4103859		
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		973860	891503	891503	1619625	1544295	1544295		
1.4.2	судная задолженность физических лиц		2368243	2221522	2221522	2148720	1997971	1997971		
1.4.3	остатки на корреспондентских счетах		97624	97624	97624	140106	140106	140106		
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:		0	0	0	0	0	0		
2.1	с понижеными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.1.1	ипотечные соуды с коэффициентом риска 50 процентов		122978	122978	24596	689484	689484	78921		
2.1.2	ипотечные соуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	требования к иностранным клирингам		122978	122978	24596	689484	689484	78921		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		413489	362458	552665	369139	340785	507180		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		17439	17336	22537	20034	19992	25990		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		381005	330077	485115	349105	320793	481190		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		15045	15045	37613	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
2.2.5.1	по сделкам по купле-продаже ипотечных векселей или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего:		61427	58611	69964	23367	22591	25056		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		42516	40542	44596	22508	21905	24096		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		18865	18023	25231	859	886	960		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		



3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	46	46	137	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	330868	326240	17076	417447	409809	59487	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	17226	17076	17076	57727	55826	55826	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	313542	309164	0	18354	18354	3671	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	341366	335729	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 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 рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. 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, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
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 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:							
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		80112			76303		
6.1.1	чистые процентные доходы		534079			522019		
6.1.2	чистые неперцентные доходы		392341			362929		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		141738			159050		

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:							
7.1	процентный риск, всего, в том числе:							
7.1.1	общий		0			0		
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		0			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. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и вложения сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		504511			36752		467759



1.1	по судам, судуной и порванной к ней задолженности			282450	21842	260608
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь и прочих потерям			217433	17820	199613
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые			4628	-2910	7538
1.4	под операции с резидентными офшорными зонами			0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.				Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов	
		3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	
1.1	судуны								
2	Реструктуризованные судуны	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	
3	Судуны, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судунам	80104	21,00	16822	19,35	15499	-1,65	-1323	
4	Судуны, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашении ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	
4.1	перед отменяющейся кредитной организацией								
5	Судуны, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	
6	Судуны, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	
7	Судуны, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новаций или отступных	12018	6,00	721	5,10	613	-0,90	-108	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	тыс. руб.						
		Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		Итого
		3	4	5	6	7	8	
1	Ценные бумаги, всего,							
1.1	в том числе:							
2	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							
2.1	Долговые ценные бумаги, всего,							
2.1.1	в том числе:							
3	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							
3.1	Долговые ценные бумаги, всего,							
3.1.1	в том числе:							

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на			Значение на 01.04.2017
		01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	
1	Основной капитал, тыс. руб.		5	6	7
2	Величина балансовых активов и в небалансовых требований под риском для расчета показателя	521840	441676	441174	426408
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,5	9,5	5,793288	5,689404
			7,7	7,6	7,5



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 Оранжвейв	1.01 ООО "Терра"	1.01 ООО Банк Оранжвейв	1.01 ООО Банк Оранжвейв
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 базовый капитал	1.01 базовый 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 доли в уставном капитале	1.01 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 144537 тыс.руб	1.01 55000 тыс.руб	1.01 35000 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 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 12.11.1991 1.02 24.02.1992 1.03 15.12.1993 1.04 27.09.1994 1.05 16.01.1995 1.06 20.07.1996 1.07 17.04.1997 1.08 15.08.2001 1.09 25.04.2013	1.01 31.03.2010	1.01 25.06.2002 1.02 23.11.2017	1.01 28.09.2010 1.02 23.11.2017
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный	1.01 срочный	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока	1.01 31.03.2022	1.01 без ограничения	1.01 без ограничения
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 не применимо	1.01 не применимо
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
17	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо	1.01 фиксированная ставка	1.01 не применимо	1.01 не применимо
18	Ставка	1.01 не применимо	1.01 6.5	1.01 не применимо	1.01 не применимо
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 головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 не применимо	1.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
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 аккумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 аккумулятивный	1.01 аккумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
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 не применимо	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 да	1.01 нет	1.01 да	1.01 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 при снижении собст средств ниже величины уставного капитала в соот. с ФЗ N 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 при снижении собст средств ниже величины уставного капитала в соот. с ФЗ N 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 при снижении собст средств ниже величины уставного капитала в соот. с ФЗ N 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
32	Полное или частичное списание	1.01 всегда частично	1.01 не применимо	1.01 всегда частично	1.01 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	1.01 постоянный	1.01 не применимо	1.01 постоянный	1.01 постоянный
34	Механизм восстановления	1.01 не используется	1.01 не применимо	1.01 не используется	1.01 не используется
35	Субординированность инструмента	1.01 нет	1.01 да	1.01 нет	1.01 нет
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» на сайте www.bankorange.ru (ссылка на сайт кредитной организации)



Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>496965</u> , в том числе вследст
1.1. выдачи ссуд	<u>141765</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>316170</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>39030</u> .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>475123</u> , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных	<u>1846</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>348222</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>70492</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>54563</u> .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела свободной отчетности

Телефон: 332-74-65

28.03.2018



Галицкая Валентина Валериановна

Елисева Виктория Вячеславовна

Пантюхова Алла Владимировна



Код территории по ОКТАО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	41781171	1659

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

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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, процент	Фактическое значение, процент	
				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	10.2	6.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.15	6	10.2	6.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.15	8	11.7	9.9
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	78.3	38.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.15	50	104.9	85.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.15	120	85.3	86.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н5)	5.15	25	максимальное 21.3 минимальное 0.0	максимальное 22.1 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	5.15	800	153.6	284.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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	0.7	1.3
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 акций (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 связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	5.15	20	2.1	2.1

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		5504462
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 (ПФИ1)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		47962
7	Другие поправки		102676
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		5449808

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего	Риск по балансовым активам	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5429384
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		27568
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, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно
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 актива по выданным 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 (требований и обязательств) 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:		326240
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		276248
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		47992
Капитал и риски			
20	Основной капитал		521940
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		5449808
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5,16	9,6



Handwritten signature in blue ink.

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)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итог: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
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	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела сводной отчетности

332-74-65

28.03.2018



Handwritten signatures in blue ink.

Галицкая Валентина Валериановна

Елисеева Виктория Вячеславовна

Пантюхова Алла Владимировна



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 2018 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый
Адрес (место нахождения) кредитной организации 190013, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
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:		788	35808
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		859137	860182
1.1.3	комиссии полученные		-428944	-476316
1.1.4	комиссии уплаченные		89821	92564
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		-62227	-49890
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-608	-11064
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		34503	71059
1.1.9	операционные расходы		58113	47366
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-528313	-477580
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-18794	-20513
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-661924	-568946
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1991	-11679
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-222552	-964714
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		20349	128633
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		0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-490560	346144
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	-87300
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 и с 1.2)		28848	19872
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-661136	-533138
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-894480
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3870	1225214
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-45079860	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		45095451	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-20475	-46333
2.7	Дивиденды полученные		3058	232174
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		2044	516575
3.1	Выпуск акций (участников) в уставный капитал			
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	Выплатившие 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		-27530	-177835
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	-686622	-194398
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1395172	1589570
			708550	1395172

Председатель Правления Банк Оранжевый * ОФРП 1023603000 Галицкая Валентина Валериевна
 Главный бухгалтер Елизеева Виктория Вячеславовна
 Начальник отдела сводной отчетности Пантюхова Алла Владимировна
 Телефон: 332-74-69
 28.03.2018



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ
за 2017 год**

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

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

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

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

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге.

По состоянию на **01 января 2018 года** Банк имеет 1 филиал в г. Москва, 2 дополнительных офиса:

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

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

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

Сокращенное наименование – ООО «ИКАР»

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

Государственная регистрация: основной государственный номер 1027800556080

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

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

Сведения, приведенные по состоянию на **01 января 2018 года** соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета: непрерывность деятельности; последовательность; преемственность; осмотрительность; непротиворечивость; открытость. Отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если иное дополнительно не оговорено. Остатки в иностранной валюте пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на 31 декабря 2017 года.

Наименование иностранной валюты	31.12.2017	31.12.2016
Доллар США	57.6002	60.6569
Евро	68.8668	63.8111

В состав годовой отчетности за 2017 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.

ООО Банк Оранжевый сообщает, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год будет раскрыта на официальном сайте кредитной организации (электронный адрес: www.bankorange.ru) в соответствии со сроками, установленными №3081-У от 25.10.2013 г.

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. Среднее по ключевым финансовым показателям кредитное учреждение с Головным офисом в Санкт-Петербурге.

На 01.01.2018 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, 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, МИР

ООО Банк Оранжевый не является участником консолидированной банковской группы.

Зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал ООО Банк Оранжевый по состоянию **на 01 января 2018 года:**

На 01.01.2017 г	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь) тысяч рублей.
На 01.01.2018 г	229 537 (Двести двадцать девять миллионов пятьсот тридцать семь) тысяч рублей.

Список участников Банка, владеющих более чем 1% долей в Уставном капитале Банка по состоянию **на 01 января 2018 года:**

Наименование участника	01.01.2018г.	Доля в УК	01.01.2017г.	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	126 803	55,24%	126 803	87,73%
ООО «Терра»	93 834	40,88%	8 834	6,11%

ООО «Тароид»	0	0%	8 900	6,16%
ООО "Тодар"	8 900	3,88%	0	0%

12 января 2017 года произошла передача долей ООО "Тароид" в связи с выделением ООО "Тодар" согласно условиям реорганизации на основании Выписки ЕГРЮЛ от 12.01.2017 г.

26 июня 2017 года проведено увеличение уставного капитала ООО Банк Оранжевый на суммы 35 000 тысяч рублей и 50 000 тысяч рублей путем конвертации субординированных займов ООО «Терра» согласно соглашению о мене требований по договорам №1 от 25.06.2002 г. и №2 от 28.09.2010 г. 30.11.2017 г. в ЕГРЮЛ внесены сведения об изменении размера уставного капитала Банка – 229 537 тысяч рублей.

По состоянию на **01 января 2018 года** состав Совета директоров ООО Банк Оранжевый включает:

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

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

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществлял следующие виды деятельности:

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

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 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

Прошедший год оказался непростым в финансовом плане для экономики России, корпоративного и банковского секторов, населения страны в целом. Однако данные по ряду макроиндикаторов свидетельствуют о позитивных тенденциях в экономике России, о возможном переходе к фазе восстановительного роста.

По итогам 2017 года спад ВВП России в годовом выражении составил 0,2% против 2,8% в 2016 году. Экономика адаптировалась к низким ценам на нефть и плавающему курсу рубля, хотя динамика производства в разрезе секторов оставалась крайне неоднородной. В целом экономика падала, но для российской банковской системы сложился в целом удачно.

Несмотря на финансовые сложности ряда крупнейших игроков банковского сектора, приведшие к введению в эти кредитные организации временных администраций Центробанка и началу процедур их санации, общие показатели сектора продемонстрировали хороший рост. Суммарные активы российских банков, согласно статистике ЦБ, за год выросли на 6,4% — с 8,06 трлн до 8,52 трлн руб. (по итогам 2016 года было падение на 3,5%), причем больше половины (57%) прироста активов (2,94 трлн из 5,13 трлн руб.) пришлось на четвертый квартал. Начал расти кредитный портфель: общая сумма кредитов и иных ссуд на начало 2018 года составила 58,12 трлн руб. против 55,62 трлн годом ранее (+4,5%) — это хороший рост, особенно если учесть, что в 2016 году падение данного показателя составило 3,3%.

В 2017 году валовые показатели рентабельности банковского сектора снизились: рентабельность активов (ROA) — на 0,2 процентного пункта (п.п.), до 1,0%, рентабельность капитала (ROE) — на 2 п.п., до 8,3%, это связано с масштабными санациями, повлекшими списания капитала и доначисление резервов. За 2017 год начисленные резервы на возможные потери на балансе банков увеличились на 1,32 трлн руб. против 190 млрд руб. в 2016 году.

Вместе с тем продолжается фаза оживления кредитной активности, имеются признаки постепенного улучшения качества портфеля, что создает при прочих равных условиях предпосылки для роста в текущем году показателей рентабельности в отрасли:

ROA — примерно до +0,5 п. п., ROE — до +5 п. п.". В целом Российским банкам удалось показать хорошую прибыльность и рентабельность в условиях снижения процентных ставок. И, судя по всему, процесс снижения ставок в текущем 2018 году продолжится. Снижение ставок снизит маржинальность кредитования, но это будет компенсировано ростом масштабов кредитования и иных доходов. В 2017 году, в условиях падения процентных ставок, банковская система по прибыльности чувствовала себя хорошо не только с точки зрения суммарной валовой прибыли, но и с точки зрения прибыльности отдельных банков. По итогам года безубыточными оказались 75,0% действующих кредитных организаций, тогда как в по итогам 2016 года их было 71,4%. Это, конечно, гораздо меньше, чем в "наполовину кризисном" 2014-м и тем более "спокойном" 2013-м (84,9% и 90,5% соответственно), но уже вплотную приблизилось к "точке входа в кризис" 2015-го (75,4%) и может свидетельствовать о том, что российская банковская система приспособилась к жизни в новых реалиях. Так же в 2017 году произошло замедление процесса отзыва лицензий. За 2017 год в России стало всего на 62 банка меньше: количество действующих кредитных организаций сократилось с 623 до 561 (-10,0%), тогда как в 2016 году число банков уменьшилось на 110 (-15,0%), в 2015-м — на 100 (-12%), в 2014-м — на 89 (-9,7%).

Информация об инвестиционной политике Банка

В 2017 году инвестиционную политику Банка можно охарактеризовать как направленную на развитие Банка. Объектами внутренних инвестиций являются продолжающиеся инфраструктурные перемены:

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

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

На протяжении 2017 года основным и приоритетным направлением деятельности Банка оставалось кредитование физических лиц, что нашло свое отражение в структуре работающих активов.

Работающие активы Банка на 01.01.18 составили 4 536 млн.руб., за 2017 год произошел прирост по указанному показателю на 3,8%. Вместе с тем с 01.01.17 существенно изменилась структура работающих активов:

- произошло сокращение кредитного портфеля корпоративного бизнеса на 40% с начала года, что связано как с политикой банка по снижению риска концентрации на отдельных заемщиках, так и с расчетами по контрактным обязательствам корпоративных клиентов, что к концу года привело к снижению потребности в кредитных ресурсах. В результате этого доля кредитного портфеля юридических лиц в структуре работающих активов составила на 01.01.18 21% против 37% на начало года (в структуре кредитного портфеля -27% на 01.01.18 против 40% на начало года);

- объем кредитного портфеля физических лиц (включая права требования по ранее приобретенному портфелю автокредитов) составил на 01.01.18

2 615 млн.руб., продемонстрировав 6% прирост с начала года, с учетом заключенных в течение года договоров уступки прав (требований) по кредитам физических лиц общим объемом более 600 млн.руб. в рамках бизнес-направления по продаже кредитных портфелей;

- наиболее существенно вырос объем инструментов управления краткосрочной ликвидностью – преимущественно МБК – до 949 млн.руб. на 01.01.18. Это связано с указанным выше временным снижением корпоративного кредитного портфеля в конце года, а также сохранением достаточного объема ликвидности для традиционного роста объема выдач автокредитов, которые продолжают оставаться одним из основных направлений деятельности Банка, в конце года и в 1 квартале. При этом основной объем средств размещается Банком в депозиты ЦБ.

Автокредитование продолжает оставаться одним из основных направлений бизнеса Банка. Благодаря постоянным корректировкам бизнес-процессов и технологической архитектуры кредитного конвейера, Банку удается удерживать конкурентоспособные позиции на рынке по таким существенным параметрам как скорость обработки заявок и принятия решений, при сохранении уровня просроченной задолженности по портфелю в пределах 1,7%. Портфель автокредитов на 01.01.2018 составляет 1 866 млн. руб. (включая автокредиты, ранее приобретенные по договорам цессии). При этом существующий объем выдач автокредитов позволил в 2017 году запустить новое направление деятельности – продажу кредитных портфелей физических лиц, с высоким уровнем маржинальности в части комиссионных доходов и низким уровнем возврата в рамках действующих соглашений о регрессе, что также подтверждает качество кредитного портфеля.

В структуре привлеченных средств Банка продолжают преобладать средства физических лиц, объем которых с начала 2017 года снизился незначительно – на 3,7% до 3 945 млн.руб. Доля пассивов физических лиц в общем объеме привлеченных пассивов (искл. субординированные займы и депозиты) на протяжении 2017 года колебалась относительно показателя 80%, с существенным преобладанием в своем составе срочных депозитов физических лиц. В структуре привлеченных средств юридических лиц, объем которых на 01.01.18 составил 858 млн.руб., преобладают остатки на расчетных счетах – среднее значение 79%.

С учетом роста активной клиентской базы (как за счет розничного кредитования, так и за счет корпоративных клиентов) Банк в рамках выбранной стратегии продолжает работу по формированию для клиентов комплексных предложений, включающих как традиционные банковские, так и консалтинговые и сервисные услуги. В 2017 году, как и в предыдущие отчетные периоды, основным источником формирования финансового результата Банка осталась процентная маржа по операциям кредитования. Внедрение комплексных продуктовых предложений на базе реализуемой в Банке технологичной фронт-офисной платформы и роста количества клиентских операций за счет развития клиентской базы позволит в среднесрочной перспективе повысить долю комиссионных доходов.

С учетом стратегической задачи увеличения капитала Банка распределение чистой прибыли между участниками по итогам 2017 года не планируется.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Общие принципы бухгалтерского учета операций остались неизменными по сравнению с предыдущим отчетным периодом, за исключением изменения в части схемы бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Основные

средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и по иным аналогичным основаниям. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы.

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

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

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

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

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

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

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

Методики бухгалтерского учета операций Банка с ценными бумагами, отраженные в Учетной политике, разработаны в соответствии с Приложением № 8 к Положению № 579-П от 27.02.2017г.

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

Ключевые методы оценки

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

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 263, а отрицательные в дебет счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 463 по видам валют.

Резервы на возможные потери

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

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, а также резерва, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

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.

Отложенное налогообложение

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

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Обязательства по оплате накопленных отпусков до 01.04.2016 г были признаны (отражены в бухгалтерском учете) 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. Банк ежемесячно осуществляет корректировку в бухгалтерском учете обязательства по оплате накопленных отпусков.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

При составлении годового отчета учитываются события, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и могут оказать влияние на финансовое состояние Банка (далее – СПОД). Согласно действующей учетной политике в целях составления годовой отчетности СПОД делятся на 2 вида:

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

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

Корректирующие СПОД подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета № 707 «Финансовый результат прошлого года» по соответствующим символам. Обороты по операциям СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения №11 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях». По итогам проведения общего годового собрания участников после утверждения годовой отчетности Банка производится реформация баланса Банка, т.е. распределение полученной за отчетный период прибыли (убытка).

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания. Корректирующие СПОД, о наступлении которых стало известно после даты составления годовой отчетности, подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета № 706 «Финансовый результат текущего года» по соответствующим символам «Доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году».

В годовой бухгалтерской отчетности **за 2017 год** корректирующими СПОД отражены следующие наиболее существенные операции:

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год:

Номер счета		Входящие остатки на 01.01.2018	Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)		Исходящие остатки с уче- том СПОД
первого порядка	второго порядка		По дебету	По кредиту	
			ИТОГО	ИТОГО	
АКТИВ					
106	10610	6831928.71	0	3675.19	6828253.52
303	30302	341766529.76	5673.22	0	341772202.98
303	30306	776.74	907615854.59	0	907616631.33
474	47423	175570613.74	0	1306117.77	174264495.97
603	60302	3389353.00	0	437549.00	2951804.00
603	60310	443917.89	0	12652.33	431265.56
603	60312	16927837.04	175607.85	2317305.32	14786139.57
604	60401	261124777.31	1724554.97	2021109.08	260828223.2
610	61008	2290189.48	0	112442.89	2177746.59
617	61702	18265111.75	541272.5	0	18806384.25
617	61703	12805824.25	212654.5	0	13018478.75
706	70606	1777197443.26	0	1777197443.26	0
706	70608	877555980.63	0	877555980.63	0
706	70611	4213083.00	0	4213083.00	0
706	70614	2565050.00	0	2565050.00	0
707	70706	0	1792578315.40	1792578315.40	0
707	70708	0	877555980.63	877555980.63	0
707	70711	0	4738849.00	4738849.00	0
707	70714	0	2565050.00	2565050.00	0
ПАССИВ					
106	10601	34150075.45	2110138.6	2101330.72	34141267.57
303	30301	341766529.76	0	5673.22	341772202.98
303	30305	776.74	0	907615854.59	907616631.33
474	47422	741481.71	1149.96	457815.05	1198146.8
603	60301	927152.00	0.36	92572.40	1019724.04
603	60305	9878626.46	0	2 317 839.33	12196465.79
603	60311	16108791.31	0	9 602 344.05	25711135.36
604	60414	80277709.12	429202.89	89029.52	79937535.75

706	70601	1772548540.11	1772548540.11	0	0
706	70603	880557350.00	880557350.00	0	0
706	70613	1957000.00	1957000.00	0	0
706	70615	22960227.50	22960227.50	0	0
707	70701	0	1772724190.69	1772724190.69	0
707	70703	0	880557350.00	880557350.00	0
707	70713	0	1957000.00	1957000.00	0
707	70715	0	23710479.31	23710479.31	0
708	70801	0	2677384660.3	2678199020.0	814359.7

Основные корректирующие события связаны с отражением хозяйственных расходов Банка, относящихся к отчетному периоду, начисление налогов за отчетный период, отражению переоценки основных средств на 01 января 2018 года.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете Банка не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности. События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, состояние активов и обязательств и на оценку их последствий в денежном выражении отсутствуют.

Информация о характере и величине существенных ошибок

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

Допущения и основные источники неопределенности

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

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

из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В учетную политику Банка на 2018 год существенных изменений не вносилось.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельно-

сти» и другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления и Совета Банка.

Учетная политика ООО Банк Оранжевый на 2018 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

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

Основным источником неопределенности в оценке на конец отчетного периода, который с большой долей вероятности может привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течении следующего финансового года является обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России: Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П), Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение № 446-П).

Порядок создания резервов на возможные потери регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 590-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 283-П).

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

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Наличные средства	202 832	232 870
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	205 918	130 864
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	176 241	343 652
-Российской Федерации	168 830	328 097
-других странах	7 411	15 555

Резервы под обесценение средств в кредитных организациях	0	0
Прочие средства в кредитных организациях	123 561	687 787
Итого	708 552	1 395 173

Общий объем денежных средств и их эквивалентов сократился за 2017 год на 686 621 тыс.рублей .

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

наименование банка корреспондента	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
ОАО "Сбербанк России"	70 191	229 362
ПАО РОСБАНК	95 944	95 940
ОАО БАНК ВТБ	0	2 704
НКО ЗАО "Петербургский Расчетный Центр"	0	74
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	3	3
НКО "Объединенная расчетная система" (ОАО)	0	3
АО "Нефтепромбанк"	2	1
НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	28	10
ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	2 662	0
Итого в кредитных организациях Российской Федерации	168 830	328 097
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	0	15 473
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	7 411	82
Итого в кредитных организациях других стран	7 411	15 555

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

Различают три вида деятельности: операционная, инвестиционная и финансовая деятельности.

Операционная деятельность – это основная деятельность, приносящая доход. При определении величины денежных средств, полученных от операционной деятельности, сделаны корректировки на исключение метода начисления по процентным, комиссионным, прочим доходам и расходам, начисленным налогам, исключение сумм отложенного налогообложения, исключения неде-

нежных операций, таких как погашение ссудной задолженности и прочих активов имуществом по договорам отступного. Под финансовой деятельностью в целях составления отчета понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств кредитной организации. При формировании денежного потока от финансовой деятельности исключен неденежный перевод субординированных депозитов в уставный капитал.

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

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 73 726 тыс. руб.

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

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

5.2 Чистая ссудная задолженность

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

Объем чистой и приравненной к ней задолженности за рассматриваемый период составил **4 288 774** тыс. рублей. Одной из основных причин увеличения стал активный рост собственного розничного кредитного портфеля.

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Депозиты в Банке России	948 960	180 000
Межбанковские кредиты и депозиты	18 737	116 753
Резерв под обесценение	-1 831	-1 831
Итого межбанковские кредиты и депозиты	16 906	114 922
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	972 153	1 619 625
- предоставленные юридическим лицам	971 276	1 618 335
- предоставленные индивидуальным предпринимателям	877	1 290

Резерв под обесценение	-82 254	-75 330
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	889 899	1 544 295
Прочие размещенные средства	1 707	1 111
Резерв по обесценению	-13	-10
Итого прочие размещенные средства	1 694	1 101
Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	22 691
Резерв под обесценение	0	-3 114
Итого требования по сделкам с отсрочкой платежа	0	19 577
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 614 932	2 465 915
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 736	1 056
ипотечные ссуды	66 758	83 544
автокредиты, в т.ч.:	1 900 429	1 581 556
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	<i>145 143</i>	<i>213 998</i>
иные потребительские ссуды	645 009	799 759
Резерв под обесценение	-183 617	-167 573
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2 431 315	2 298 342
Всего чистая ссудная задолженность	4 288 774	4 158 237

Чистая ссудная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.01.2018 года составила **889 899** тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2017 сократилась на 42,38%.

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

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
оптовая и розничная торговля	345 919	544 268
строительство	203 480	338 776
обрабатывающие производства	92 215	133 385
финансовый лизинг	40 697	68 566
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	136 093	270 913

прочее финансовое посредничество	40 000	25 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	49 997	59 990
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-
транспорт связь	7 652	71 297
прочие виды деятельности	56 100	107 430
Итого	972 153	1 619 625

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 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 614 932	2 465 915
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 736	1 056
ипотечные ссуды	66 758	83 544
автокредиты, в т.ч.:	1 900 429	1 581 556
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	145 143	213 998
иные потребительские ссуды	645 009	799 759
Резерв под обесценение	-183 617	-167 573
Итого чистая ссудная задолженность	2 431 315	2 298 342

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года, представлено в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.01.2018 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2017г.	Уд.вес %
До 30-ти дней	36 797	1.0%	14 192	0.3%
От 31 до 180 дней	382 631	10.7%	872 564	21.4%
От 181 до 1 года	494 409	13.8%	510 415	12.5%
Свыше 1 года до 3-х лет	647 698	18.0%	1 035 082	25.3%
Свыше 3-х лет	1 853 632	51.7%	1 540 027	37.7%
просроченная	171 918	4.8%	113 260	2.8%
Итого кредитный портфель	3 587 085	100.00%	4 085 540	100.00%

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01 января 2018 год составляет 171 918 тыс. рублей, в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 63 216 тыс. рублей, по кредитам физических лиц 108 702 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	Сумма на 01.01.2018 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2017 г.	Уд.вес %
1 категория качества	998 635	21.9%	343 153	7.8%
2 категория качества	3 158 856	69.3%	3 657 114	83.0%
3 категория качества	153 528	3.4%	219 674	5.0%
4 категория качества	38 409	0.9%	37 152	0.8%
5 категория качества	207 061	4.5%	149 002	3.4%
Итого кредитный портфель	4 556 489	100.00%	4 406 095	100.00%

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01 января 2018 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 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г
Основные средства	260 828	258 360
Накопленная амортизация	- 79 938	- 69 756
Нематериальные активы	27 625	10 601
Амортизация нематериальных активов	-6 183	-2 519
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	97	97
Резервы под обесценение	- 72	-48
Материальные запасы	2 397	2 698
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	196 479	137 457
Резервы под обесценение	-35 474	-11 700
Итого	365 759	325 190

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

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Недвижимость	58 813	78 510

Земельные участки	109 026	30 307
Прочее имущество	28 640	28 640
Итого	196 479	137 457

Величина основных средств и материальных запасов **на 01 января 2018 год** составила **263 225** 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 января 2018 года, произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Переоценка стоимости произведена согласно отчета независимого оценщика от 31.12.2017 г. - Нежилое помещение пл. 497 кв.м., этаж-Подвал №1, по адресу г.Братск, ул Мира, д.29 на сумму 2 021 т.рублей и переоценка стоимости согласно отчет независимого оценщика от 31.12.2017 года. -Нежилое помещение площадью 224,9 кв.м по адресу Московский пр. д.198, пом.9Н на сумму 1 724 тыс.рублей. Переоценка произведена оценочной компанией ООО «АМС» ИНН 4703113710 КПП 780601001 ОГРН 1094703008620 от 06.11.2009.

По состоянию **на 01 января 2018 года** ограничения прав собственности на основные средства, в том числе в течение отчетного года и на отчетные даты отсутствуют.

5.4 Прочие активы

В структуре прочих активов Банка наибольший удельный вес составляют требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК" -64,04% и «Требования по получению процентных доходов» - 45,06%.

	на 01.01.2018 г	на 01.01.2017 г
Требования по получению процентных доходов	30 486	35 806
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	13 995	12 092
Требования по РКО	3 035	1 777
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	0
НДС, уплаченный	431	481
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	14 787	42 510
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	270
Расчеты с прочими дебиторами	7 713	9 734
Расходы будущих периодов	1 985	1 467

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	5 474
Расчеты клиентов по зачетам	0	862
Требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	169 206	174 206
Прочее	2 490	982
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	20 103	0
Резервы под обесценение	-196 582	-200 555
Итого	67 649	85 106

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

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На 01 января 2018 года объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил **4 857 271** тыс. рублей.

	Сумма на 01.01.2018 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2017 г.	Уд.вес %
Юридические лица	874 997	18.0%	1 311 627	24.5%
Текущие (расчетные) счета	533 312	61.0%	1 041 779	79.9%
Срочные депозиты	341 685	39.0%	269 848	20.2%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 982 273	82.0%	4 152 758	75.2%
Текущие счета и вклады до востребования	341 161	8.6%	327 972	8.0%
Срочные вклады	3 641 112	91.4%	3 824 786	92.0%
Прочие средства	1	0.0%	18 359	0.3%
Итого средства клиентов	4 857 271	100.0%	5 464 385	100.0%

Таким образом, за 2017 года произошло снижение объема привлеченных средств по текущим (расчетным) счетам юридических лиц на 508 467 тыс.рублей.

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	3 944 694	81.2%	4 096 954	75.0%

Торговля	232 014	4.8%	218 436	4.0%
Финансы	93 899	1.9%	215 746	3.9%
Транспорт и услуги	64 354	1.3%	5 391	0.1%
Строительство	247 890	5.1%	102 808	1.9%
Операции с недвижимым имуществом	71 106	1.5%	78 956	1.4%
Производство	28 913	0.6%	26 658	0.5%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	5 217	0.1%	2 132	0.0%
НИОКР	794	0.0%	1 262	0.0%
Прочее	168 390	3.5%	716 042	13.1%
Итого средств клиентов	4 857 271	100.0%	5 464 385	100.0%

5.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01 января 2018 года по сравнению с данными на 01.01.2017 года увеличились на 10,51%.

	на 01.01.2018 г	на 01.01.2017 г
Обязательства по процентам	2 334	9 835
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	13 212	0
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	932	1 060
НДС, полученный	803	1 095
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	25 711	26 692
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	40	60
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	12 197	11 796
Прочее	4 182	3 223
Итого	59 411	53 761

По статье «Прочее» по состоянию на 01 января 2018 года, основной объем обязательств составляют расчеты по социальному страхованию и обеспечению 2 983 тыс.рублей.

5.7 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01 января 2018 года 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). 12.01.2017 г. произошла передача долей ООО "Тароид" в связи с выделением ООО "Тодар" согласно условиям реорганизации на основании Выписки ЕГРЮЛ от 12.01.2017 г.

30.11.2017 г. в ЕГРЮЛ внесены сведения об изменении размера уставного капитала Банка – 229 537 тысяч рублей. Данное увеличение проведено путем конвертации субординированных займов ООО «Терра» согласно соглашению о мене требований по договорам №1 от 25.06.2002 г. и №2 от 28.09.2010 г.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 2017 год.

5.9 Процентные доходы и процентные расходы

	за 2017 г.	за 2016 г.
Процентные доходы	873 322	872 392
от размещения средств в кредитных организациях	52 826	32 074
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	301 301	430 654
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	29	1 322
от ссуд, предоставленных физическим лицам	503 248	366 425
от вложений в ценные бумаги	15 918	41 917
Процентные расходы	421 442	450 170
по привлеченным средствам кредитных организаций	201	1 035
по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	25 006	31 860
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	555	0
по привлеченным средствам клиентов – физических лиц	395 680	411 027
по выпущенным долговым обязательствам	0	6 248
Чистые процентные доходы	451 880	422 222

5.10 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения по видам активов:

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

	за 2017 г.	за 2016 г.
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	-206 127	-326 117
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-268 966	-246 731
Создание резервов по межбанковским кредитам	0	0
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-16 298	-57 134
Создание резервов начисленным процентным доходам	-23 007	-23 928
<i>Итого создание резервов</i>	<i>-514 398</i>	<i>-653910</i>
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	199 364	314 787
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	251 784	190 855
Восстановление резервов по межбанковским кредитам	0	0
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 296	57 268
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	20 783	20 094
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>488 227</i>	<i>583 004</i>
Итого	-26 171	-70 906

Изменение резерва по прочим потерям	за 2017 г.	за 2016 г.
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	117 473	125 461
Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	10 025	32 453
Создание резервов по внеоборотным запасам	30 335	31 316
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	60
Создание резервов по прочим активам	5 409	1 756
<i>Итого создание резервов</i>	<i>163 242</i>	<i>191 046</i>
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	118 809	124 998
Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	12 733	23 908

Восстановление резервов по внеоборотным запасам	6 562	31 599
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	5 000	118 000
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	20	4 192
Восстановление резервов по прочим активам	4 592	1 382
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>147 716</i>	<i>304 079</i>
Итого	-15 526	113 033

Объем задолженности, списанной за счет резервов за 2017 год, составил **4 945** тыс. рублей, в том числе списание комиссии расчетно кассового обслуживания – **877** тыс. рублей, списание просроченной задолженности по кредитам – **1 678** тыс. рублей, списание просроченных процентов по просроченной задолженности – **169** тыс. рублей и прочее.

5.11 Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами

	за 2017 г.	за 2016 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	112 910	247 522
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	78 407	176 463
Итого	34 503	71 059
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	880 557	2 975 533
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-877 556	2 996 014
Итого	3 001	-20 481
Доходы от производственных финансовых инструментов	1 957	1 408
Расходы от производственных финансовых инструментов	-2 565	11 611
Итого	-608	-10 203
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	1 746
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	1 005
Итого	0	741

5.12 Комиссионные доходы и расходы

	за 2017 г.	за 2016 г.
Комиссионные доходы	91 690	93 304
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	76 565	73 078
Доходы от выдачи банковских гарантий	667	4 880
Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля	454	240
Комиссионное вознаграждение за присоединение к программе страхования заемщиков	18	794
Комиссионное вознаграждение за обслуживание таможенных карт		4
Комиссионное вознаграждение полученные по банковским картам	11 721	10 138
Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций	620	2 670
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	979	980
Прочие	666	520
Комиссионные расходы	62 307	56 806
Комиссионные сборы за РКО и открытие и ведение банковских счетов	1 814	2 199
Комиссионные сборы за полученные гарантии	0	0
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	66	417
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	19 154	12 565
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	705	767
Комиссионные сборы за проведение операций по обслуживанию таможенных карт	6	9
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	1 306	1 514
Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	84	99
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	6 698	6 424
Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	659	544
Расходы по агентским договорам	29 369	30 481
Прочие	2 446	1 787

Чистый комиссионный доход	29 383	36 498
---------------------------	--------	--------

5.13 Прочие операционные доходы и расходы

Операционные доходы

	за 2017 г.	за 2016 г.
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	641	529
От оказания консультационных и информационных услуг	509	1299
От сдачи имущества в аренду	47	2 493
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	2	9 201
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	122	1 639
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1719	434
Операционные доходы от реализации предоставленных кредитов гражданам - физическим лицам	30 285	181
Операционные доходы по привлеченным депозитам	3016	4691
Прочие	21 724	11724
Итого	58 065	32 191

Операционные расходы

	за 2017 г.	за 2016 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	224 192	201 538
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	62 583	55 129
Другие расходы на содержание персонала	509	295
Амортизация по основным средствам	14873	13404

Амортизация по нематериальным активам	3778	2 520
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	10
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	13 781	14 271
Организационные и управленческие расходы	200 972	198 127
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	4981	18 348
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	9 873
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	2 000	507
Прочие	7 159	3 188
Итого	534 828	517 210

5.14 Возмещение (расход) по налогам

	за 2017 г.	за 2016 г.
Налог на прибыль	4 739	4 065
Налог на имущество	2 927	3 035
Налог на добавленную стоимость	10 697	9 627
Земельный налог	899	2 427
Транспортный налог	81	76
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	-
Отложенный налог на прибыль	- 23 710	10 837
Государственная пошлина	3 252	1 955
Итого	-1 115	10 348

5.15 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

В соответствии с установленными требованиями Базеля III Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности собственных средств (капитала)», на уровне 8%. Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредит-

ных организаций определены в размере 4,5% и 6%. Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на регулярной основе.

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	229 537	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	229 537	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	229 537
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	82 313
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 857 271	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	82 313
2.2.1	"Средства клиентов, не	16		из них:	X	55 000

	являющихся кредитными организациями"		55 000	субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	204 754	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17154	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	17154
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 288	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 288
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	31 824	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	13 018	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	10 414
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	18 806	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	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	4 588 576	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 финансовых организаций"	55	0

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 января 2018 года составили **604 253** тыс. руб. (на 01 января 2017г.: **578 171** 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 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

В состав источников дополнительного капитала входят привлеченные субординированные депозиты:

(в российских рублях)

	Договор	Срок окончания действия	Сумма по договору	Сумма, включенная в расчет по состоянию на 01.01.2018г.
ООО «Терра»	№ 1 от 31.03.2010г.	31.12.2022г	55 000 000	55 000 000
Итого			55 000 000	55 000 000

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

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	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 4,5%	6,7%	7,3%	7,7%	8,1%	10,2%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	6,7%	7,3%	7,7%	8,1%	10,2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	9,9%	10,5%	10,5%	11,1%	11,7%

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	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	38,1%	28,4%	51,2%	48,3%	78,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	85,7%	67,3%	88,5%	97,7%	104,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	86,2%	96,1%	89,7%	89,4%	85,3%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	22,05%	21,4%	21,0%	17,9%	21,3%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20%	0%	0%	0%	0%	2,1%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	284,0%	276,3%	230,7%	218,4%	153,6%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	1,3%	1,5%	1,2%	0,6%	0,7%

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

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

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

Н6 - регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в

группу связанных заемщиков) перед банком к собственным средствам (капиталу) банка.

H25 - регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка.

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

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.

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.

	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
Показатель финансового рычага, %	6,4	7,5	7,6	7,7	9,6

6 . Информация об управлении капиталом Банка

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

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

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

Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных Банком России в надзор-

ных целях. Банк определяет величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора на основе методики Банка России (Положение Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»). Величина собственных средств определяется как сумма основного и дополнительного капитала. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к минимальному уровню капитала.

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

Годовым общим собранием участников Банка, принято решение не выплачивать дивиденды за 2017 год.

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

Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

Стратегический уровень управления:

- Общее собрание участников
- Совет директоров /Председатель Совета директоров;
- Правление Банка/Председатель Правления Банка.

Тактическое управление рисками:

- Кредитный комитет Банка, Финансовый комитет.

Текущее управление и контроль:

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

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

В рамках системы управления рисками и капиталом УРМ является структурным подразделением, ответственным за координацию управления рисками и капиталом в целом по Банку.

Для идентификации значимых рисков в Банке использовался нормативный подход.

Нормативный подход предусматривает, что наличие минимальных требований Банка России по идентификации риска приводят к признанию его значимыми (при наличии в Банке операций, подверженных данному риску).

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", относил:

- кредитный риск
- операционный риск;
- рыночный риск;

Кредитный риск

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

Оценка общего объема кредитного риска осуществляется на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно инструкции Банка России 180-И. Расчет кредитного риска включает согласно «Положение по управлению и оценке кредитного риска в ООО Банк Оранжевый» оценку кредитоспособности заемщика или контрагента, выполняемую на основе отчетности и других доступных данных. Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

Контроль уровня кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного комитета или Правления Банка в рамках установленных лимитов, осуществления регулярного мониторинга уровня кредитного риска на индивидуальном и портфельном уровнях, формирования и рассмотрения коллегиальными органами Банка риск-отчетности.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе, как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю банка. В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

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 классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на отчетные даты представлена далее

Наименование показателя	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	3 475 679	4 164 424
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 396 692	556 832
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	15 113	60 524
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	3 706	41
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	3 456 860	4 103 859
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0

Далее представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России (среднеарифметические):

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 970 119	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0		0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0		0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	95 743	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	93 313	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	93 313	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0		0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	123 169	0

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на отчетную дату представлена на основании данных отчетной формы 0409808 по состоянию на **01 января 2018 года:**

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер поясне- ний	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструмен- тов), оцени- ваемых по стандарт- ванному подходу, тыс. руб.	Активы (ин- струменты) за вычетом сформиро- ванных ре- зервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструмен- тов), взве- шенных по уровню рис- ка, тыс. руб.	Стоимость активов (инструмен- тов), оцене- ваемых по стандарт- зиро- ванному подходу, тыс. руб.	Активы (ин- струменты) за вычетом сформиро- ванных ре- зервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструмен- тов), взве- шенных по уровню рис- ка, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5382567	4936529	3475679	5422687	4963391	4164424	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процен- тов, всего, из них:		1396692	1396692	0	556832	556832	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резер- вы, депонированные в Банке России		1396692	1396692	0	556832	556832	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требова- ния, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка Рос- сии и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих 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 процен- тов, всего, из них:		75566	75566	15113	330823	302619	60524	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, мун- ципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом цен- ных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	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	0	0	0	0	15474	15474	15474	0	3095
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7411	7411	3706	81	81	81	81	41	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	7411	7411	3706	81	81	81	81	41	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	3902898	3456860	4534951	4103859	4103859	4103859	4103859	4103859	
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	973860	891593	1619625	1544295	1544295	1544295	1544295	1544295	
1.4.2	судная задолженность физических лиц	2388243	2221522	2148720	1997971	1997971	1997971	1997971	1997971	
1.4.3	остатки на корреспондентских счетах	97624	97624	97624	140106	140106	140106	140106	140106	

4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	18354	18354	3671	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	313542	309164	0	0	341366	335729	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	0	X	0	0

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, представлена на основе отчетности по ф.0409115 по состоянию на 01 января 2018 г.

Номер строки	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	491996	320475	202	0	0	171319	0	0	0	171319
1.1	корреспондентские счета	176239	176239	2	0	0	0	X	X	X	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	18737	16906	0	0	0	1831	0	0	0	1831
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	297018	127330	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1001664	13532	902394	14985	0	70753	16844	39829	0	27571	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	190000	0	190000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	545855	26055	2866663	81997	22623	128517	6683	7551	623	119802
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1991	1991	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	17892	10265	0	2366	5261	0	0	0	0	5261
3.3	автокредиты	34770	0	9498	0	356	24916	409	1611	510	21298
3.4	иные потребительские ссуды	471196	13563	273973	78968	15798	88894	6062	5551	0	79447
3.5	прочие активы	5315	0	0	0	0	5315	87	135	113	4980
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14691	236	3192	663	1208	9392	125	254	0	8816
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2039515	360062	1189259	96982	22623	370589	23527	47380	623	318692
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1518446	49675	1172438	96061	21415	178857	6471	45688	510	132527
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	80104	4264	56637	4702	0	14501	0	0	0	14501
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	7720	0	7720	0	0	X	0	0	0	X

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Объем реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 5,3% (на 01.01.2017 г. 3,6%).

Информация о размерах расчетного и фактически сформированных резервов по состоянию на 01 января 2018 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Резерв на возможные потери						
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
					Итого	По категориям качества			
						II	III	IV	V
1	2	3	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	491996	171321	171321	171321	2	0	0	171319
1.1	корреспондентские счета	176241	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	18737	1831	1831	1831	0	0	0	1831
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	297018	169490	169490	169490	2	0	0	169488
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	X	X	0	0	0	0	0

2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1001664	93304	86730	90082	18825	504	0	70753
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	190000	1900	1900	1900	1900	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	19668	4476	4476	4476	82	75	0	4319
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1707	13	13	13	13	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9843	X	X	3352	130	4	0	3218
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	782153	86928	80354	80354	16713	425	0	63216
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	545855	159302	139554	149553	5947	7132	7957	128517
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1991	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	17892	4706	1002	1002	0	497	505	0
3.3	автокредиты	34770	25242	25242	25242	95	0	231	24916
3.4	иные потребительские ссуды	471196	124039	107995	107995	5803	6592	6706	88894
3.5	прочие активы	5315	5315	5315	5315	0	0	0	5315
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14691	X	X	9999	49	43	515	9392

4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2039515	423927	397605	410956	24774	7636	7957	370589
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1518446	244659	218337	218337	24524	7514	7442	178857
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	80104	17222	15499	15499	573	425	0	14501
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	7720	77	77	77	77	0	0	X
4.1.2	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
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	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
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	521069	179268	179268	192619	250	122	515	191732
4.2.1	активы (кроме ссуд), 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
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о географическом распределении кредитного риска по ссудам, выданным физическим лицам представлена на основании данных отчетности 0409302 по состоянию на 01 января 2018 год:

Номер строк	Наименование региона	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
			в рубля	в иностранной валюте	в рубля	в иностранной валюте	в том числе просроченная	

			х	и драгоценных металлах	х	и драгоценных металлах	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Алтайский край	1000	1357	0	629	0	52	0
2	Краснодарский край	3000	10893	0	7189	0	0	0
3	Красноярский край	4000	0	0	1040	0	1040	0
4	Приморский край	5000	1819	0	2126	0	0	0
5	Ставропольский край	7000	7996	0	5478	0	0	0
6	Хабаровский край	8000	648	0	0	0	0	0
7	Анурская область	10000	1120	0	1055	0	0	0
8	Архангельская область	11000	5549	0	8303	0	3923	0
9	Астраханская область	12000	972	0	39	0	0	0
10	Белгородская область	14000	14321	0	13997	0	0	0
11	Брянская область	15000	8991	0	11614	0	641	0
12	Владимирская область	17000	43733	0	36650	0	7	0
13	Волгоградская область	18000	11086	0	8303	0	0	0
14	Вологодская область	19000	1703	0	2390	0	344	0
15	Воронежская область	20000	1774	0	0	0	0	0
16	Нижегородская область	22000	35188	0	33594	0	19	0
17	Ивановская область	24000	4346	0	3010	0	0	0
18	Иркутская область	25000	146	0	4005	0	3441	0
19	Калининградская область	27000	2802	0	2742	0	0	0
20	Тверская область	28000	46407	0	46932	0	0	0
21	Калужская область	29000	29314	0	28072	0	182	0
22	Камчатский край	30000	176	0	5	0	0	0
23	Кемеровская область	32000	731	0	583	0	0	0
24	Кировская область	33000	1741	0	1951	0	0	0
25	Костромская область	34000	1046	0	667	0	0	0
26	Самарская область	36000	5355	0	4566	0	7	0
27	Курганская область	37000	0	0	676	0	0	0
28	Курская область	38000	2931	0	3354	0	658	0
29	Город Санкт-Петербург город	40000	710984	0	886961	0	52561	0
30	Ленинградская область	41000	271156	452	274344	45	15945	0
31	Липецкая область	42000	11812	0	10166	0	0	0
32	Магаданская область	44000	867	0	846	0	0	0
33	Город Москва столица	45000	484910	0	394727	0	7636	0

34	Московская область	46000	518986	0	431096	0	5701	0
35	Мурманская область	47000	6388	0	7827	0	0	0
36	Новгородская область	49000	8034	0	5797	0	19	0
37	Новосибирская область	50000	1606	0	1882	0	598	0
38	Омская область	52000	2302	0	2712	0	0	0
39	Оренбургская область	53000	5750	0	4815	0	0	0
40	Орловская область	54000	12845	0	11103	0	18	0
41	Пензенская область	56000	3934	0	4906	0	0	0
42	Пермский край	57000	2559	0	2685	0	0	0
43	Псковская область	58000	8256	0	9461	0	3222	0
44	Ростовская область	60000	13743	0	14132	0	63	0
45	Рязанская область	61000	24432	0	23334	0	684	0
46	Саратовская область	63000	10815	0	9304	0	0	0
47	Сахалинская область	64000	331	0	0	0	0	0
48	Свердловская область	65000	7874	0	4484	0	0	0
49	Смоленская область	66000	17159	0	14388	0	0	0
50	Город федерального значения	67000	390	0	166	0	0	0
51	Тамбовская область	68000	3574	0	2837	0	5	0
52	Тульская область	70000	25067	0	30294	0	0	0
53	Тюменская область	71000	987	0	3226	0	1380	0
54	Тюменская область	71100	0	0	855	0	0	0
55	Ульяновская область	73000	4077	0	3190	0	0	0
56	Челябинская область	75000	0	0	449	0	0	0
57	Ярославская область	78000	11983	0	9002	0	47	0
58	Республика Адыгея (Адыгея)	79000	2092	0	675	0	32	0
59	Республика Башкортостан	80000	3293	0	2845	0	0	0
60	Кабардино-Балкарская Республика	83000	0	0	494	0	26	0
61	Республика Алтай	84000	1263	0	1187	0	0	0
62	Республика Калмыкия	85000	3037	0	1948	0	0	0
63	Республика Карелия	86000	3868	0	6020	0	47	0
64	Республика Коми	87000	2308	0	2261	0	2	0
65	Республика Марий Эл	88000	1206	0	1140	0	0	0
66	Республика Мордовия	89000	5871	0	4963	0	48	0
67	Республика Северная Осетия-Алания	90000	0	0	49160	0	0	0
68	Республика Татарстан	92000	1163	0	627	0	0	0
69	Удмуртская Республика	94000	1044	0	955	0	0	0
70	Чувашская Республика-Чуваши	97000	2981	0	2469	0	0	0
71	Республика Саха (Якутия)	98000	952	0	0	0	0	0

Основная доля кредитов, выдаваемых физическим лицам, приходится на заемщиков, проживающих в регионе присутствия Банка: Санкт-Петербург и Ленинградская область, Москва, Московская область.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам-юридическим лицам по видам деятельности на основании данных отчетности 0409302 по состоянию на 01 января 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
		в рублях	в иностранной валюте	в том числе просроченная	
				в рублях	в иностранной валюте
1	2	6	7	8	9
1	Предоставлено кредитов – всего (сумма строк 2, 3), в том числе:	3440001	45	161564	
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	2699	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	2699	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	2699	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	3852	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	3852	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	3852	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	2936	0	2936	0
2.1	по видам экономической деятельности:	2936	0	2936	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	450	0	450	0
2.1.2.5	химическое производство	450	0	450	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2486	0	2486	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	24972	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	24972	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	24972	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	1112	0	1112	0
2.1	по видам экономической деятельности:	1112	0	1112	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1112	0	1112	0

2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	745737	0	45908	0
2.1	по видам экономической деятельности:	731671	0	45908	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	86574	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	13000	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	21999	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	49997	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	173770	0	31382	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	119663	0	7031	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	3800	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	322454	0	360	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22166	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	72910	0	14166	0
2.2	на завершение расчетов	14066	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	3118	0	618	0
2.1	по видам экономической деятельности:	3118	0	618	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	618	0	618	0
2.1.9	прочие виды деятельности	2500	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	167836	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	167836	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	5191	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	5191	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	4738	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	4738	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	113927	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	43980	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	7249	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	7249	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7249	0	0	0

2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	642	0	642	0
2.2	на завершение расчетов	642	0	642	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	12000	0	12000	0
2.1	по видам экономической деятельности:	12000	0	12000	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	12000	0	12000	0

В соответствии со структурой кредитного портфеля, в составе обеспечения, предоставленного по выданным кредитам, преобладает залог транспортных средств.

В целом структура принятого обеспечения (без учета гарантий и поручительств) по состоянию на 01 января 2018 г. выглядит следующим образом:

Вид обеспечения	Кредиты Юридическим лицам, %	Кредиты Физическим лицам, %
Недвижимость	27,9	9,5
Транспортные средства	15,38	85,03
Оборудование	11,93	0,39
Товары в обороте	13,66	-
Прочие	31,13	5,08

Для уменьшения резерва на возможные потери по ссудам используется обеспечение 2 категории качества справедливой стоимостью 417 603 тыс.рублей.

В соответствии с Кредитной политикой Банка при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, соответствие которым при рассмотрении этого имущества (актива) в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности. Имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

- Возможность стоимостной оценки. Имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

- Возможность отчуждения. Имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

- Возможность реализации. Имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

- Надлежащее оформление. Имущество, рассматриваемое в качестве обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено.

Рыночная стоимость обеспечения должна быть достаточной (полностью или частично) для компенсации Банку суммы основного долга по кредиту, всех комиссий, процентов в соответствии с кредитным договором.

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

В соответствии с действующим в Банке «Положением по работе с залогами» определена периодичность визуальной и документарной проверки различных видов залогового имущества:

Вид обеспечения	Вид мониторинга			
	Документарный		Визуальный	
	Периодичность	Документы	Периодичность	Документы
Недвижимое имущество	Не реже одного раза в год	Выписка из ЕГРН	Не реже одного раза в год*	Акт осмотра
Движимое имущество	Не реже одного раза в год***	Выписка по счету 01/копия раздела 2 «Книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя»***	Не реже одного раза в 6 месяцев**	Акт осмотра
Права требования по хозяйственным договорам	Не реже 1 раза в месяц	Документы об оплате и отгрузки товаров, работ и услуг	-	-
Товары в обороте	Не реже одного раза в квартал	Справка об остатках	Не реже одного раза в квартал	Акт осмотра
Имущество, приобретенное в лизинг	Не реже одного раза в 6 месяцев	Справка о наличии имущества от Лизинговой компании	Не проводится	

*Не подлежит визуальным проверкам недвижимое имущество:

- предлагаемое в качестве залога по целевому кредиту, выдаваемому физическому лицу в рамках действующих программ жилищного ипотечного кредитования по стандартам АИЖК;
- выступающее в качестве обеспечения обязательств должника при приобретении Банком прав (требований) по таким обязательствам по договору уступки прав (требований);
- являющееся залоговым обеспечением по кредитным обязательствам физического лица, залогодателем которого также является физическое лицо, если данное имущество застраховано.

**Не подлежит визуальной проверке движимое имущество:

- являющееся залоговым обеспечением по кредитным обязательствам физического лица, залогодателем которого также является физическое лицо;
- выступающее в качестве обеспечения обязательств должника при приобретении Банком прав (требований) по таким обязательствам по договору уступки прав (требований);

***Документарная проверка движимого имущества осуществляется по залоговому имуществу ЮЛ/ ИП.

При получении информации об ухудшении качества обслуживания долга, возникновении просроченной задолженности по кредиту и иных факторов, свидетельствующих о возможном Дефолте Клиента и вероятности возникновения Залогового случая, в т.ч. в случае частичной или полной замены предмета Залога, частичного или полного вывода обеспечения, Банк проводит внеплановую проверку и переоценку имущества, оформленного в залог.

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 01января 2018 г.

Номер строки	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	295254	21472	273768	0	14	0	6516	3964	3964	3957	0	7	0
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	17326	0	17326	0	0	250	250	250	250	250	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	в рамках Федерального закона № 311-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	в рамках Федерального закона № 416-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	в рамках Федерального закона № 35-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.7	в рамках Федерального закона № 69-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.8	в рамках Федерального закона № 190-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.9	в рамках Федерального закона № 214-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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 в рамках установления лимитов и сроков, принятия оперативных решений.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска и методология измерения рыночного риска в течение 2017 года определялись согласно «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015 г. По состоянию на 01.01.2018г. 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;

Банк осуществляет оценку фондового риска по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.01.2018 г. вложения в акции и иные финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в Банке отсутствуют.

Процентный риск, рассчитанный в отношении долговых ценных бумаг с целью определения величины рыночного риска, по состоянию на 01 января 2018г. составляет 0 тыс.рублей.

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

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
ОФЗ	0	3 556
Корпоративные облигации	0	0
Итого	0	3 556

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.

Риск процентной ставки

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, оценке уровня процентной маржи и анализе причин ее изменения.

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

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.
Российский рубль	14 820 тыс. руб.	-14 820 тыс. руб.

Операционный риск

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

Управление операционным риском направлено на предупреждение и снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов. Для этого Банк разделяет полномочия сотрудников, всесторонне регламентирует бизнес-процессы, ведет внутренний контроль за соблюдением порядка совершения операций и лимитной дисциплиной, принимает комплексные меры по обеспечению информационной безопасности и непрерывности деятельности, совершенствует автоматизированные системы и аппаратные средства и пр.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» и участвующем в расчете нормативов достаточности капитала, за 2017 год составляет 80 112 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 78 303 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на **01 января 2018 года**:

Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Чистые процентные доходы	331 392	423 410	422 222
Чистые непроцентные доходы	146 108	150 563	128 544
Итого доходы	477 500	573 973	550 766
Величина операционного риска	80 112		

Риск ликвидности

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

В деятельности по управлению ликвидностью Банк учитывает основные внешние и внутренние факторы возникновения риска потери ликвидности.

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

- социально-политические – изменение социально-политической обстановки в России и в других странах, возникающее в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, стихийных бедствий и т.п.;
- экономические – обострение экономического кризиса, сокращение ликвидности на финансовых рынках, существенное падение котировок на фондовых рынках, неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, неплатежеспособность контрагентов, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.п.
- Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:
- несбалансированность активов и пассивов по срокам погашения;
- низкая диверсификация пассивов (высокая зависимость величины пассивов от одного рынка или небольшого числа партнеров);
- несоблюдение установленных лимитов совершения операций;
- реализации кредитного, процентного, операционного, валютного риска, а также риска потери деловой репутации или иных рисков, присущих банковской деятельности.
- Значительные просчеты при планировании и реализации инвестиционных, технологических и иных проектов

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

Совет Директоров, в полномочия и функции которого входят:

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

Правление Банка/Уполномоченный орган:

- реализация в текущей деятельности стратегии управления риском потери ликвидности;

- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- обеспечение разработки и утверждения адекватных процедур управления ликвидностью;
- установление лимитов активно-пассивных операций Банка в разрезе инструментов, видов операций, филиалов и подразделений и контроль за соблюдением установленных лимитов;
- утверждение внутренних нормативных документов Банка, разработанных в рамках реализации политики по управлению банковскими рисками, определяющих основные принципы управления банковскими рисками, применение процедур и методов оценки риска потери ликвидности, включая изменения и дополнения к ним (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка);
- обеспечение текущего контроля за соблюдением установленных процедур, лимитов риска;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности, немедленное информирование Совета директоров в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием риска ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка), и контроль их реализации;
- рассмотрение вопросов реструктуризации активов и пассивов Банка в целях улучшения показателей ликвидности;
- рассмотрение отчетов Казначейства о состоянии ликвидности и информирование Совета директоров на регулярной основе (ежеквартально, а в случае необходимости еженедельно/ежедневно) о текущем и прогнозируемом состоянии ликвидности Банка, в т.ч. о причинах, повлекших изменение показателей ликвидности, о невыполнении обязательных нормативов, установленных Банком России, угрозе нарушения предельно допустимых показателей ликвидности;

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

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

Казначейство, в полномочия и функции которого входят:

- оперативное управление и контроль над состоянием ликвидности и платежной позицией.
- сбор и обработка информации об операциях Банка, влияющих на состояние ликвидности, в т.ч. оценка влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте;
- ежедневное составление краткосрочного прогноза состояния ликвидности, который отражает планируемое состояние платежной позиции (составление платежного календаря и т.д.);
- анализ структуры активов и пассивов Банка, с точки зрения влияния их на показатели ликвидности и разработка рекомендаций для реструктуризации активов и пассивов Банка с целью повышения доходности операций в случае выявления избытка ликвидности;
- управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями обеспечения ликвидности Банка;

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

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

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

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

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

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

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

Отдел сводной отчетности, в полномочия и функции которого входят:

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

- ежедневный расчет нормативов ликвидности;

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

- осуществление контроля законности, обоснованности, своевременности исполнения платежных и расчетных документов;

- информирование Председателя Правления и Начальника Казначейства обо всех отклонениях, нарушениях, которые могут привести к потере ликвидности, для принятия соответствующих мер;

- ежедневное информирование Казначейства о предстоящих платежах/ поступлениях денежных средств и предоставление другой информации для реализации методов управления ликвидностью, предусмотренных данной Политикой и другими внутренними документами Банка.

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

- управление мгновенной ликвидностью с целью обеспечения полного и своевременного исполнения Банком денежных обязательств (исключение реализации риска потери ликвидности) в течение 1 рабочего дня и соблюдение норматива мгновенной ликвидности (Н2);

- управление текущей ликвидностью с целью обеспечения полного и своевременного исполнения Банком денежных обязательств (исключение реализации риска потери ликвидности) в течение 30 календарных дней и соблюдение норматива текущей ликвидности (Н3);

- управление долгосрочной ликвидностью с обеспечения полного и своевременного исполнения Банком денежных обязательств (исключение реализации риска потери ликвидности) в срок свыше 365/366 календарных дней и соблюдение норматива долгосрочной ликвидности (Н4).

При управлении ликвидностью используются следующие методы:

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

В целях недопущения возможных нарушений обязательных нормативов ликвидности производится стресс-тестирование риска ликвидности. Для каждого сценария производится расчет последствий проявления заданного изменения на следующие показатели:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2);
- норматив текущей ликвидности (Н3);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

Расчет обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 производится по следующим сценариям:

1. Умеренный сценарий — предполагается уменьшение Лам, Лат и Од на 20%;
2. Негативный сценарий — предполагается уменьшение Лам, Лат и Од на 30%;

Полученные значения сравниваются с установленными Инструкцией Банка России №180-И предельными значениями.

В случаях угрозы потери краткосрочной ликвидности Казначейство выносит на рассмотрение Уполномоченного органа Банка план мероприятий по восстановлению ликвидности, разработанный по результатам анализа причин, повлекших кризис ликвидности/риск возникновения кризиса ликвидности.

В плане мероприятий по устранению кризиса ликвидности отражается следующая информация:

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

В случае ухудшения состояния ликвидности или риска кризиса ликвидности в долгосрочной перспективе, а также в случае резкого уменьшения величины и невыполнения норматива достаточности собственных средств, на рассмот-

рение Уполномоченного органа предлагается следующий перечень мер по восстановлению ликвидности:

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

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

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) на основании данных отчетной формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	708552	708552	708552	708552	708552	708552	708552	708552	708552	708552	
1.1. II категории качества	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3. Ссудная и причитающаяся к ней задолженность, всего, в том числе:	31140	31604	62240	85537	171715	565326	1019844	1364333	1852232	4520650	
3.1. II категории качества	13806	14270	44760	67995	153402	539709	991292	1332416	1816841	4453891	
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1236	1236	1236	1236	1236	1236	1236	1236	1236	1236	
6.1. II категории качества	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	740928	741392	772028	795325	881503	1275114	1729632	2074121	2562020	5230438	
ПАССИВЫ											

8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	874474	891370	1014628	1070873	1097993	1322616	2038720	2658793	3124354	5217015									
9.1. вклады физических лиц	341161	348017	353053	389231	413333	636066	1294732	1913312	2376684	4303322									
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	31004	31004	31004	39391	39830	47479	47479	47479	47479	48479									
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	905478	922374	1045632	1110264	1137823	1370095	2086199	2706272	3171833	5265494									
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	330868	330868	330868	330868	330868	330868	330868	330868	330868	330868									
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ																			
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-495418	-511850	-604472	-645807	-587188	-425849	-687435	-963019	-940681	-365924									
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-54.7	-55.5	-57.8	-58.2	-51.6	-31.1	-33.0	-35.6	-29.7	-6.9									

8. Информация о сделках по уступке прав требований

В рамках дифференциации стратегии изменения структуры кредитного портфеля Банка, было принято решение о продаже части кредитного портфеля физических лиц путем поэтапного заключения договоров с кредитными банковскими организациями на продажу прав (требований) по кредитным договорам физических лиц в рамках договоров цессии. С учетом имеющегося опыта сотрудничества были заключены договора с АО Банк «Союз»

	за 2017 год
Общий объем прав требований, уступленных Банком за период	743 458
в т.ч. общий объем прав требований (в т.ч. кредитных договоров) уступленных контрагентам- Банкам-кредитным организациям	618 769
в т.ч. общий объем прав требований (в т.ч. кредитных договоров) уступленных прочим контрагентам	124 689

По состоянию на 01 января 2018 г. общий объем прав требований, уступленных Банком, включая основной долг и величину процентов, составил – 743 458 тыс. рублей.

Портфель приобретенных прав требований по кредитным договорам продолжает учитываться и погашаться на балансе Банка. Информация по объему прав требований приведена в таблице.

Информация по объему прав требований, приобретенных Банком

	На 01.07.2017	На 01.10.2017	На 01.01.2018
Общий объем прав требований, приобретенных Банком	166508	152384	145143
в т.ч. Размер обесцененных прав требования банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества	15791	18543	19556
Общий объем Резервов на возможные потери по ссудам, по правам требованиям, приобретенных Банком	11179	15248	17430
в т.ч. РВП по обесцененным требованиям портфелей, отнесенных к IV и V категориям качества	9506	13469	15746

В результате сделки уступки прав требований Банк продолжает нести кредитный риск по данной сделке до момента полного исполнения обязательств

стороной, заключивший данный договор с Банком, в объемах и сроках, предусмотренных договором уступки прав требований. После оплаты кредитный риск по передаваемым активам полностью передается цессионарию. Прочие риски, которым подвергается Банк в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, оцениваются как незначительные. Для снижения рисков, Банк осуществляет комплексную проверку контрагента по сделке, решение об осуществлении операции принимается коллегиальным исполнительным органом Банка, с учетом всех выявленных рисков.

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и не осуществляет сделок для которых применяются оценки рейтинговых агентств.

9. 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.

10. Информация об операциях со связанными сторонами Банка

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 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 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Общая сумма кредитов (средняя контрактная процентная ставка: 20-22%)	-	2 054	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(12)	-
Неиспользованные кредитные линии	-	1 014	-

Резервы по неиспользованным кредитным линиям	-	(8)	-
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений, лицензионный платеж)	-	-	13 009
Средства клиентов – текущие, расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0%)	69 937	-	42 109
Средства клиентов – срочные депозиты юридических лиц (контрактная процентная ставка: 10,25%)	4 890	-	9 327
Средства клиентов – текущие счета физических лиц, депозиты до востребования (контрактная процентная ставка: 0%-8%)	6 494	2 159	543
Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 9%-11,4% по рублевым вкладам, 4,5%-6% - по валютным вкладам)	1 162	4 310	418
Прочие обязательства (арендная плата)			8 387
Субординированный депозит (процентная ставка: 8-10%)	55 000	--	-

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

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы		672	0
Процентные расходы	(9 492)	(365)	(631)
Комиссионные доходы	425	132	1610
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	151	41	-
Прочие расходы	(6)	(195)	(58707)

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	15 000	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	(19 975)	-

Для сопоставимости данных далее 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 кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	14 057	65 058
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	(13 234)	83 735

11. Информация о системе оплаты труда

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

Среднесписочная численность персонала Банка:

Сравнительный период	Среднесписочная численность персонала	Численность персонала на отчетную дату	Сотрудники Головного офиса Банка в г. Санкт-Петербург	Численность основного управленческого состава Совета Директоров	Численность членов Правления Банка
На 01.01.2017 г.	223	264	228	3	6
На 01.01.2018 г.	243	332	266	4	6

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

Управленческий состав Банка (УП) включает в себя – руководители департаментов, управлений, директора филиала, главный бухгалтер и их заместители (в том числе филиала), лица (сотрудники) наделенные правом (полномочиями) по принятию управленческих решений в Банке.

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

По состоянию на **01.01.2017 год:**

№ 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

По состоянию на **01.01.2018** года:

№ п/п	Наименование выплаты	Сумма общая на 01.01.2018	Сумма по УП 01.01.2018	Доля УП на 01.01.2018
1	Общая сумма выплат	212356	37463	17,6%
2	Краткосрочные вознаграждения	212356	37463	17,6%
3	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0
5	Выходные пособия	0	0	0

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.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	7 411	15 555
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 896	1 607
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 896	1 607
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:	103 291	557 182
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	84 513	529 568
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 778	27 614

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

Председатель Правления

В.В.Галицкая

Главный бухгалтер

В. В. Елисеева

Дата составления

28 марта 2018



Утверждение годовой бухгалтерской отчетности проводится в сроки, которые установлены законом для проведения годового общего собрания участников в ООО - с 1 марта по 30 апреля года

Противопоставлено, противопоставлено и скреплено
нечаянно - 96 - листом

Директор ООО «ИКАР»

Н.Н. Шезова

