

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ
за 9 месяцев 2017 года

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

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

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

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

1. Настоящая пояснительная информация к промежуточной отчетности ООО Банк Оранжевый

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

В состав промежуточной отчетности за 9 месяцев 2017 года включаются формы отчетности:

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

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

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

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

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

2. Общая информация об ООО Банк Оранжевый

ООО Банк Оранжевый - универсальный банк с более чем 20-летней историей (прежнее наименование ООО «ПромСервисБанк»). Среди клиентов банка - физические лица, предприятия малого и среднего бизнеса, а также крупные компании. По данным РБК-Рейтинг Банк занимает 299 место среди российских банков по размерам чистых активов. Среднее по ключевым финансовым показателям кредитное учреждение с головным офисом в Санкт-Петербурге.

На 01.10.2017 год Банк имеет следующие лицензии:

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

ООО Банк Оранжевый входит в Систему страхования вкладов, является членом Ассоциации Банков Северо-Запада, Ассоциированным членом Санкт-Петербургской валютной биржи, Московской биржи, платежной системы «Та-

моженная карта», Мультисервисной платежной системы, международных платежных систем Visa International и MasterCard International. Банк – участник Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T

ООО Банк Оранжевый не является участником консолидированной банковской группы.

Зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал ООО Банк Оранжевый:

На 01.01.2017 г	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.
На 01.10.2017 г	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.

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

Наименование участника	01.10.2017г.	Доля в УК	01.01.2017г.	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	126 803	87,73%	126 803	87,73%
ООО «Терра»	8 834	6,11%	8 834	6,11%
ООО «Тароид»	0	0%	8 900	6,16%
ООО "Тодар"	8 900	6,16%	0	0%

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.

26.06.2017 г. проведено увеличение уставного капитала кредитной организации 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. Данные суммы будут приниматься в расчет базового капитала с даты, следующей за датой принятия Банком России решения о государственной регистрации соответствующих изменений в устав ООО Банк Оранжевый. По состоянию на 01.10.2017 г. решение от Банка России, связанное с изменением уставного капитала не получено. По состоянию на **01.10.2017 год** 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

По состоянию на **01.10.2017 год** Банк имеет 1 филиал в г. Москва, 2 дополнительных офиса:

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

- характер операций и основных направлений деятельности 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

В 2017 году отечественный ВВП прибавит 0,2%, прогнозируют представители Минэкономразвития. Несмотря на стабильное снижение прогноза роста (в апреле 0,8%, в сентябре 0,6%), восстановление положительной динамики свидетельствует о прохождении дна кризиса. При этом чиновники закладывают достаточно консервативный прогноз цен на нефть, что создает потенциал для более существенного роста. Расчеты МЭР основываются на прогнозной стоимости «черного золота» на уровне 40 долл./барр. Аналитики считают, что нефтяные котировки в следующем году закрепятся на рубеже 50 долл./барр., что

позволит увеличить бюджетные поступления. В результате правительство получит дополнительный финансовый ресурс, который будет использован для стабилизации экономической ситуации в России в 2017 году. Помимо роста ВВП, представители МЭР ожидают среднегодовой курс доллара на уровне 67,5 руб./долл. Российская валюта останется стабильной и сможет избежать резкой девальвации, считают чиновники. Еще один положительный фактор – замедление инфляции до 4,5-5%. Несмотря на наличие позитивных сигналов, экономическая ситуация остается достаточно сложной. Инвестиции в основной капитал в следующем году сократятся на 0,5%, а рост реальных доходов населения не будет превышать отметку 1%. Кроме того, в следующем году экономика России может столкнуться с новыми внешними вызовами, которые отразятся на показателях роста.

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

Работающие активы Банка на 01.10.2017 составили 4789 млн.руб. , за 9 месяцев 2017 года произошел прирост по указанному показателю на 9,6%. Вместе с тем с 01.01.2017 существенно изменилась структура работающих активов:

- произошло снижение кредитного портфеля корпоративного бизнеса на 17% с начала года, что связано с политикой банка по снижению риска концентрации на отдельных заемщиках, в результате чего доля кредитного портфеля юридических лиц в структуре работающих активов составила на 01.10.2017 28% против 37% на начало года;

- объем кредитного портфеля физических лиц (включая права требования по ранее приобретенному портфелю автокредитов) остался на уровне 2,4 млрд. руб., но принимая во внимание общий прирост работающих активов, его доля в структуре работающих активов снизилась на 5% и составила на 01.10.2017 51% против 56% на 01.01.2017;

- наиболее существенно вырос объем инструментов управления краткосрочной ликвидностью – МБК и ценные бумаги – с 6,5% на 01.01.2017 до 21,0% на 01.10.17, что связано с формированием достаточного объема ликвидности для традиционного роста объема выдач автокредитов в 4 квартале 2017 года, которые продолжают оставаться одним из основных направлений деятельности Банка. При этом основной объем средств размещается Банком в депозиты Центрального Банка России.

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%. Портфель автокредитов на 01.10.2017 составляет 1,5 млрд. руб. при средней доходности по портфелю на уровне не ниже 22% (не включая кредиты, выданные в рамках программы государственной поддержки автокредитования). При этом суще-

ствующий объем выдач автокредитов позволил в 2017 году запустить новое направление деятельности – продажу кредитных портфелей ФЛ, 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 не изменился. При этом в структуре привлеченных средств юридических лиц произошло существенное изменение по сравнению с показателями на 01.01.2017: увеличился объем срочных средств с 130 млн. руб. на 01.01.2017 до 230 млн. руб. на 01.10.2017 и одновременно традиционно с начала года снизился объем остатков на текущих счетах корпоративных клиентов с 1100 млн. руб. до 730 млн. руб., что связано с необходимостью исполнения юридическими лицами своих контрактных обязательств в 3-4 кв. При этом в декабре ожидается рост указанных остатков в рамках годовых расчетов по контрактам корпоративных клиентов.

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

Общий принцип остается неизменным с предыдущим отчетным периодом, и претерпел изменения только в части 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.

В качестве способа оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг применяется метод ФИФО.

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.

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.

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.

Информация о характере и величине существенных ошибок

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

Допущения и основные источники неопределенности

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

Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов

Определяется по мере их приобретения на предмет соответствия. Банк определяет срок полезного использования своих основных средств исходя из их ожидаемой производительности.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

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

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

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

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

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

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

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

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

5) Уточнен порядок представления исправленного расчета размера обязательных резервов.

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

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

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

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

Основным источником неопределенности в оценке на конец отчетного периода, который с большой долей вероятности может привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течении следующего финансового года является обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе и в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.10.2017г.	на 01.01.2017г.
Наличные средства	168 518	232 870
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	140 255	130 864

Корреспондентские счета в кредитных организациях:	197 569	343 652
-Российской Федерации	165 638	328 097
-других странах	31 934	15 555
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях	- 3	0
Прочие средства в кредитных организациях	200 094	687 787
Итого	706 436	1 395 173

Общий объем денежных средств и их эквивалентов сократился 9 месяцев 2017 года на 688 737 тыс.рублей .

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

наименование банка корреспондента	на 01.10.2017г.	на 01.01.2017г.
ОАО "Сбербанк России"	128 247	229 362
ПАО РОСБАНК	35 966	95 940
ОАО БАНК ВТБ	1 092	2 704
НКО ЗАО "Петербургский Расчетный Центр"	74	74
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	3	3
НКО "Объединенная расчетная система" (ОАО)	9	3
АО "Нефтепромбанк"	5	1
НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	47	10
АО Банк "Киви" (бывш. ООО НКО "Рапида")	195	0
Итого в кредитных организациях Российской Федерации	165 638	328 097
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	26 668	15 473
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	5 266	82
Итого в кредитных организациях других стран	31 934	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 операцион-

ной деятельности, было использовано много корректировок среди которых такие как анализ реализации основных средств и нематериальных активов, определение величины амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам, а также исключение отложенного налога.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов, кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств кредитной организации на приобретение инвестиционных активов. При формировании величины потока в форме отчетности анализировалась информация по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, также особое внимание было сделано на величину отступного имущества принятого за кредиты, которое не формирует денежный поток и подлежит исключению из расчета.

Под финансовой деятельностью в целях составления Отчета понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств кредитной организации. При формировании денежного потока корректировок не производилось.

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

- операции по получению имущества в качестве отступного в счет погашения ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 29 250 тыс. руб. Все отраженные в отчете денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений для использования.

5.2 Чистая ссудная задолженность

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

Объем чистой и приравненной к ней задолженности за рассматриваемый период составил **4 350 301** тыс. рублей. Одной из основных причин увеличения стал активный рост собственного розничного кредитного портфеля.

	на 01.10.2017г.	на 01.01.2017г.
Депозиты в Банке России	600 000	180 000
Межбанковские кредиты и депозиты	218 858	116 753
Резерв под обесценение	-1 831	-1 831
Итого межбанковские кредиты и депозиты	217 027	114 922
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1 340 416	1 619 625
- предоставленные юридическим лицам	1 339 529	1 618 335
- предоставленные индивидуальным предпринимателям	887	1 290
Резерв под обесценение	-67 773	-75 330

Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 272 643	1 544 295
Прочие размещенные средства	1 405	1 111
Резерв по обесценению	-13	-10
Итого прочие размещенные средства	1 392	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	2 444 951	2 465 915
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 828	1 056
ипотечные ссуды	69 319	83 544
автокредиты, в т.ч.:	1 711 107	1 581 556
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	<i>152 383</i>	<i>213 998</i>
иные потребительские ссуды	661 697	799 759
Резерв под обесценение	-185 712	-167 573
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2 259 239	2 298 342
Всего чистая ссудная задолженность	4 350 301	4 158 237

Ссудная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.10.2017 год составила **1 339 529** тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2017 сократилась на 17,23%.

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

	на 01.10.2017г.	на 01.01.2017г.
оптовая и розничная торговля	614 680,00	544 268,00
строительство	240 496,00	338 776,00
обрабатывающие производства	128 158,00	133 385,00
финансовый лизинг	64 107,00	68 566,00
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	79 136,00	270 913,00
прочее финансовое посредничество	0	25 000,00

производство и распределение электроэнергии, газа и воды	94 977,00	59 990,00
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0
транспорт связь	36 254,00	71 297,00
прочие виды деятельности	82 608,00	107 430,00
Итого	1 340 416,00	1 619 625,00

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 01.10.2017г.	на 01.01.2017г.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 444 951	2 465 915
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 828	1 056
ипотечные ссуды	69 319	83 544
автокредиты, в т.ч.:	1 711 107	1 581 556
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	152 383	213 998
иные потребительские ссуды	661 697	799 759
Резерв под обесценение	-185 712	-167 573
Итого чистая ссудная задолженность	2 259 239	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 01.10.2017 год и на 01.01.2017 год, представлена в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.10.2017 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2017 г.	Уд.вес %
До 30-ти дней	75 512	2,0%	14 192	0,3%
От 31 до 180 дней	762 248	20,1%	872 564	21,4%
От 181 до 1 года	425 519	11,2%	510 415	12,5%
Свыше 1 года до 3-х лет	781 706	20,7%	1 035 082	25,3%
Свыше 3-х лет	1 611 592	42,6%	1 540 027	37,7%
просроченная	128 790	3,4%	113 260	2,8%
Итого кредитный портфель	3 785 367	100,0%	4 085 540	100,0%

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.10.2017 составляет 128 790 тыс. рублей, в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 26 805 тыс. рублей, по кредитам физических лиц 101 985 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена ниже в таблице:

Категория качества	Сумма на 01.10.2017	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2017	Уд.вес %
1 категория качества	848 413	18,4%	343 153	7,8%
2 категория качества	3 343 882	72,6%	3 657 114	83,0%

3 категория качества	206 458	4,5%	219 674	5,0%
4 категория качества	35 616	0,8%	37 152	0,8%
5 категория качества	171 261	3,7%	149 002	3,4%
Итого кредитный портфель	4 605 630	100,0%	4 406 095	100,0%

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01.10.2017 год занимает 2 категория качества. В части ссудной задолженности заемщиков в разрезе географических зон, структура сохраняет присутствие заемщиков, зарегистрированных в Российской Федерации, в Санкт-Петербурге и Москве (Московская область)

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

	На 01.10.2017 г	На 01.01.2017 г
Основные средства	260 596	258 360
Накопленная амортизация	- 76 648	- 69 756
Нематериальные активы	22 644	10 601
Амортизация нематериальных активов	-5 191	-2 519
Земля, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Накопленная амортизация	0	0
Резервы под обесценение	0	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	97	97
Резервы под обесценение	-72	-48
Материальные запасы	2 559	2 698
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	197 473	137 457
Резервы под обесценение	-16 441	-11 700
Итого	385 017	325 190

Недвижимость и земля, временно не используемая в основной деятельности, переданные в операционную аренду, получены Банком в счет непога-

шенной задолженности и передано в операционную аренду с целью получения арендного дохода. Срок аренды договором не определен.

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

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

	на 01.10.2017 г	на 01.01.2017 г
Недвижимость	59 807	78 510
Земельные участки	109 026	30 307
Прочее имущество	28 640	28 640
Итого	197 473	137 457

Величина основных средств и материальных запасов на 01.10.2017 г. составила **263 155** 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 01.10.2017 год ограничения прав собственности на основные средства, в том числе в течение отчетного года и на отчетные даты отсутствуют.

5.4 Прочие активы

В структуре прочих активов наибольший удельный вес составляют требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК" -59,03% и «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 9,55%.

	на 01.10.2017 г	на 01.01.2017 г
Требования по получению процентных доходов	31 171	35 806
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	12 941	12 092
Требования по РКО	3 286	1 777
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	0
НДС, уплаченный	454	481
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	27 360	42 510
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	270
Расчеты с прочими дебиторами	9 841	9 734
Расходы будущих периодов	2 551	1 467

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	799	5 474
Расчеты клиентов по зачетам	1 167	862
Требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	169 206	174 206
Прочее	6 724	982
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	21 126	0
Резервы под обесценение	-203 991	-200 555
Итого	82 635	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 в текущем году.

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На отчетную дату объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил **5 145 108** тыс. рублей.

	Сумма на 01.10.2017г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2017г.	Уд.вес %
Юридические лица	979 337	19,1%	1 311 627	24,5%
Текущие (расчетные) счета	698 480	71,3%	1 041 779	79,9%
Срочные депозиты	280 857	28,7%	269 848	20,2%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 164 453	80,9%	4 152 758	75,2%
Текущие счета и вклады до востребования	308 085	7,4%	327 972	8,0%
Срочные вклады	3 856 368	92,6%	3 824 786	92,0%
Прочие средства	1 318	0,0%	18 359	0,3%
Итого средства клиентов	5 145 108	100,0%	5 464 385	100,0%

Таким образом, за 9 месяцев 2017 года произошло снижение объема привлеченных средств по текущим (расчетным) счетам юридических лиц.

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.10.2017г.		на 01.01.2017г.	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	4 129 442	80,3%	4 096 954	75,0%
Торговля	412 387	8,0%	218 436	4,0%
Финансы	127 414	2,5%	215 746	3,9%
Транспорт и услуги	42 243	0,8%	5 391	0,1%
Строительство	82 151	1,6%	102 808	1,9%
Операции с недвижимым имуществом	76 354	1,5%	78 956	1,4%

Производство	50 682	1,0%	26 658	0,5%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	12 412	0,2%	2 132	0,0%
НИОКР	3 936	0,1%	1 262	0,0%
Прочее	208 087	4,0%	716 042	13,1%
Итого средств клиентов	5 145 108	100,0%	5 464 385	100,0%

5.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.10.2017 год по сравнению с данными на 01.01.2017 год снизились на 20,41%.

	на 01.10.2017г.	на 01.01.2017г.
Обязательства по процентам	2 614	9 835
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	723	1 060
НДС, полученный	740	1 095
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	26 856	26 692
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	40	60
Прочее	11 818	15 019
Итого	42 791	53 761

По статье «Прочее» по состоянию на 01.10.2017г. основной объем обязательств составляют накопленные неиспользованные отпуска **8392** тыс.рублей.

5.7 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.10.2017г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

5.8 Уставный капитал

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

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

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

Размер доли участника в уставном капитале определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. В 2015 году была произведена передача доли участника Патенко Светланы Германовны по договору дарения доли уставного капитала участнику Патенко Станиславу Викторовичу, на балансе кредитной организации передача доли была отражена 03 февраля 2015г., после отражения передачи доли – размер доли участника Патенко С.В. составил 126 803,00 тыс.руб. (87,73%), размер доли ООО «Терра» составил 8834,00 тыс.руб. (6,11%), размер доли ООО «Тароид» составил 8900,00 тыс.р. (6,16). 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.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 9 месяцев 2017 года.

5.9 Процентные доходы и процентные расходы

	за 9 месяцев 2017 г.	за 9 месяцев 2016 г.
Процентные доходы	664 459	598 504
от размещения средств в кредитных организациях	35 779	26 072
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	242 235	276 401
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	2	5 704
от ссуд, предоставленных физическим лицам	375 165	254 857
от вложений в ценные бумаги	11 278	35 470
Процентные расходы	321 389	341 560
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	1 035
по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	21 341	25 817
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	551	113
по привлеченным средствам клиентов – физических лиц	299 497	308 347
по выпущенным долговым обязательствам	0	6 248
Чистые процентные доходы	343 070	256 944

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 9 месяцев 2017 г.	за 9 месяцев 2016 г.
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	123 209	219 327
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	196 627	177 202
Создание резервов по межбанковским кредитам	0	0
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 272	45 914
Создание резервов начисленным процентным доходам	17 465	19 250
Итого создание резервов	353 573	461 693
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	130 781	179 833

Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	178 498	136 801
Восстановление резервов по межбанковским кредитам	0	0
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 258	45 239
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	16 385	16 195
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>341 922</i>	<i>378 068</i>
Итого	-11 651	-83 625

Изменение резерва по прочим потерям	за 9 месяцев 2017 г.	за 9 месяцев 2016 г.
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	89 304	89 780
Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	7 016	25 790
Создание резервов по внеоборотным запасам	10 952	6 895
Создание резервов по прочим активам	4 513	1 502
<i>Итого создание резервов</i>	<i>111 785</i>	<i>123 967</i>
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	92 595	88 766
Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	8 948	1 739
Восстановление резервов по внеоборотным запасам	342	9 149
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	5 000	78 000
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	20	4 045
Восстановление резервов по прочим активам	4 056	2 303
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>110 961</i>	<i>184 002</i>
Итого	-824	60 035

Объем задолженности, списанной за счет резервов за 9 месяцев 2017 года, составил **1 746** тыс. рублей, в том числе списание комиссии рко – **815** тыс. рублей, списание просроченной задолженности по кредитам – **736** тыс. рублей, списание просроченных процентов по просроченной задолженности – **48** тыс. рублей и прочее.

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

	за 9 месяцев 2017 г.	за 9 месяцев 2016 г.
--	---------------------------------	---------------------------------

Доходы от купли-продажи иностранной валюты	84 023	207 617
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	60 602	156 214
Итого	23 421	51 403
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	737 970	2 756 986
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-734 983	2 763 944
Итого	2 987	-6 958
Доходы от производственных финансовых инструментов	1 957	57 363
Расходы от производственных финансовых инструментов	-2 565	68 773
Итого	-608	-11 410
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	758
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-946
Итого	0	-188

5.12 Комиссионные доходы и расходы

	за 9 месяцев 2017 г.	за 9 месяцев 2016 г.
Комиссионные доходы	65 928	107 219
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	54 577	51 832
Доходы от выдачи банковских гарантий	472	2 620
Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля	403	90
Комиссионное вознаграждение за присоединение к программе страхования заемщиков	17	792
Комиссионное вознаграждение за обслуживание таможенных карт	0	9
Комиссионное вознаграждение полученные по банковским картам	8 617	7 564
Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций	583	43 224
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	798	761

Прочие	461	327
Комиссионные расходы	43 950	29 274
Комиссионные сборы за РКО и открытие и ведение банковских счетов	1 189	1 562
Комиссионные сборы за полученные гарантии	0	0
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	33	310
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	14 155	8 498
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	527	601
Комиссионные сборы за проведение операций по обслуживанию таможенных карт	5	8
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	895	1 032
Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	53	66
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	4 788	4 282
Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	495	510
Расходы по агентским договорам	20 255	11 212
Прочие	1 555	1 193
Чистый комиссионный доход	21 978	77 945

5.13 Прочие операционные доходы

	за 9 месяцев 2017 г.	за 9 месяцев 2016 г.
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	449	387
От оказания консультационных и информационных услуг	0	1 109
От сдачи имущества в аренду	38	4
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	2	9 199
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	139
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 719	406

От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	30 285	181
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами юридических и физических лиц	2 439	4 242
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	2 055
Прочие	1 194	4 110
Итого	36 126	21 832

Операционные расходы

	за 9 месяцев 2017 г.	за 9 месяцев 2016 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	163 478	146 574
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	47 826	42 368
Другие расходы на содержание персонала	406	221
Амортизация по основным средствам	11181	9983
Амортизация по нематериальным активам	2785	1 663
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	10
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 191	10 509
Организационные и управленческие расходы	144 143	118 361
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	2 396	14 844
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	1 982
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	977	507
Прочие	5 600	1 594

Итого	387 983	348 616
--------------	----------------	----------------

5.14 Возмещение (расход) по налогам

	за 9 месяцев 2017 г.	за 9 месяцев 2016 г.
Налог на прибыль	4 776	2686
Налог на имущество	2 210	2 224
Налог на добавленную стоимость	7 532	5 236
Земельный налог	673	1 965
Транспортный налог	62	49
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Отложенный налог на прибыль	3740	157
Государственная пошлина	2 553	1 300
Итого	21 546	13 617

5.15 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капита- тала (раздел 1)		
	Наименование ста- тьи	Номер стро- ки	Данные на от- четную дату	Наименование по- казателя	Номер стро- ки	Данные на от- четную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акцио- неров (участни- ков)", "Эмиссион- ный доход", всего, в том числе:	24, 26	229 537	X	X	X
1,1	отнесенные в ба- зовый капитал	X	144 537	"Уставный капитал и эмиссионный до- ход, всего, в том числе сфор- мированный:"	<u>1</u>	144 537
1,2	отнесенные в до- бавочный капитал	X	0	Инструменты до- бавочного капита- ла и эмиссионный доход, классифи- цируемые как ка- питал"	<u>31</u>	0
1,3	отнесенные в до- полнительный ка- питал	X	85 000	"Инструменты до- полнительного ка- питала и эмисси- онный доход"	<u>46</u>	169 745

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 145 108	X	X	X
2,1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2,2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	169 745
2.2.1	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	140 000	из них: субординированные кредиты	X	140 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	203 985	X	X	X
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 962	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)	<u>8</u>	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)	<u>9</u>	13 962
3,2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 491	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	3 491

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	13 547	X	X	X
4,1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	13 547	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	10 838
4,2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	9 178	X	X	X
5,1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5,2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6,1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	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"	<u>52</u>	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	4 751 579	X	X	X
7,1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7,2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7,3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7,4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7,5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7,6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 октября 2017 года составили **611 421** 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 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

В состав источников дополнительного капитала входят привлеченные субординированные депозиты:

	Договор	Срок окончания действия	Сумма по договору	Сумма, включенная в расчет по состоянию на 01.10.2017г.
			(в российских рублях)	
ООО «Терра»	№ 2 от 28.09.2010г.	31.12.2022г	50 000 000	50 000 000
ООО «Терра»	№ 1 от 25.06.2002г.	31.12.2022г	35 000 000	35 000 000
ООО «Терра»	№ 1 от 31.03.2010г.	31.12.2022г	55 000 000	55 000 000
Итого			140 000 000	140 000 000

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

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

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

Показатель	Нормативное значение	01.10.2016	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 5%	6,9%	6,7%	7,3%	7,7%	8,1%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	6,9%	6,7%	7,3%	7,7%	8,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 10%	9,3%	9,9%	10,5%	10,5%	11,1%

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	01.10.2016	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	60,4%	38,1%	28,4%	51,2%	48,3%

Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	79,1%	85,7%	67,3%	88,5%	97,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	60,4%	86,2%	96,1%	89,7%	89,4%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	21,7%	22,05%	21,4%	21,0%	17,9%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	354,3%	284,0%	276,3%	230,7%	218,4%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	1,4%	1,3%	1,5%	1,2%	0,6%

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.

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

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

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.

	01.10.2016	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017
Показатель финансового рычага, %	7,0	6,4	7,5	7,6	7,7

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

6 . Информация об управлении капиталом Банка

- Целями Банка в области управления капиталом являются:
- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования;
 - сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность и выгоды участникам;
 - поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных Банком России в надзорных целях. Банк определяет величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора на основе методики Банка России (Положение Банка России от 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 03.12.2012 №139-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.

Банк использует следующие подходы при расчете достаточности капитала в соответствии рекомендациями Базельского комитета:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход
Рыночный риск	Стандартизированный подход
Операционный риск	Базовый индикативный подход

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", относит:

кредитный риск, риск ликвидности, операционный, репутационный, правовой, а также рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый.

Организационная структура Системы управления рисками и капиталом:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Финансовый комитет;
- Служба внутреннего аудита;
- Управление риск-менеджмента;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление финансового мониторинга;
- Руководители структурных подразделений.

Управление рисками осуществляется посредством разработки положений по управлению рисками в Банке, идентификации рисков и своевременного выявления их источников, измерения, оценки и контроля рисков, проведения по-

стоянного мониторинга рисков и подготовки соответствующей отчетности руководству Банка.

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 139-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 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.

Банк регулярно проводит стресс-тестирование показателей кредитного риска. По результатам стресс-тестирования принимаются управленческие решения, позволяющие минимизировать возможные потери.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе, как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю банка. В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю банк исполь-

зует 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 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на отчетные даты представлена далее

Наименование показателя	01.10.2017г.	01.01.2017г.
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	3 880 270	4 164 424
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	947 941	556 832
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	87 960	60 524
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	2 633	41
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	3 789 677	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:

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
			в том числе по обя-		в том числе пригодных для

п/п		всего	затель- ствам пе- ред Бан- ком Рос- сии	всего	предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	8 533 502	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	136 876	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	133 286	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	133 286	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	324 886	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	800 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 281 448	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 166 364	0
8	Основные средства	0	0	183 681	0
9	Прочие активы	0	0	3 640 268	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	375559	204911	1160	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	133	133	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:	1383576	16443	1278875	54104	0	34154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	130000	0	130000	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
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14830	217	3373	647	1208	9385	40	0	12	8817
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2916537	864007	1561645	134920	24350	331615	10773	59	1988	332808
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2079567	248413	1536134	133700	23142	138178	10687	0	943	139564
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	256582	2605	233185	6291	0	14501	0	0	0	14501
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	64471	0	59979	4492	0	X	0	0	0	X
4.1.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	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	0	0
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	836970	615594	25511	1220	1208	193437	86	59	1045	193244

4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего										
4.2.2	в том числе в отчетном периоде										

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 ссудной задолженности, классифицированной в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 13% (на 01.01.2017 г. 3,6%).

Информация о размерах расчетного и фактически сформированных резервов по состоянию на 01.10.2017г.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	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:	992028	171334	171331	171334	13	2	0	171319
1.1	корреспондентские счета	197572	3	X	3	1	2	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	218858	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	199906	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 получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	375559	169500	169500	169500	12	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	133	X	X	0	0	0	0	0

2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1383576	83552	73409	75647	27242	14251	0	34154
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	130000	1300	1300	1300	1300	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	31248	5636	5636	5636	127	75	0	5434
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1405	10	10	10	10	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	11912	X	X	2238	208	115	0	1915
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1210416	76616	66473	66473	25607	14061	0	26805
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:	540933	157641	141337	151324	5895	6661	12626	126142
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2061	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	18089	4209	505	505	0	0	505	0
3.3	автокредиты	22042	18297	18296	18296	34	107	806	17349
3.4	иные потребительские ссуды	476696	127920	115321	115321	5817	6511	10800	92193
3.5	прочие активы	7215	7215	7215	7215	0	0	0	7215
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	14830	X	X	9987	44	43	515	9385

4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2916537	412527	386077	398305	33150	20914	12626	331615
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2079567	230183	203736	203736	32768	20679	12111	138178
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	256582	26700	22665	22665	7678	486	0	14501
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	64471	3942	2539	2539	2539	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-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 № 590-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 № 590-П, всего, в том числе	836970	182344	182341	194569	382	235	515	193437
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего								
4.2.2	в том числе в отчетном периоде								

Информация о географическом распределении кредитного риска по ссудам, выданным физическим лицам представлена на основании данных отчетности 0409302 по состоянию на 01.10.2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
					в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	6	7	8	9
3	Физическим лицам	01000	629	0	30	0
		03000	8788	0	53	0
		04000	1049	0	1049	0

05000	1274	0	0	0
07000	5039	0	14	0
08000	6	0	0	0
10000	1090	0	0	0
11000	9823	0	4330	0
12000	22	0	0	0
14000	9509	0	0	0
15000	10636	0	35	0
17000	33493	0	10	0
18000	5653	0	0	0
19000	2374	0	344	0
20000	1699	0	0	0
22000	26311	0	0	0
24000	3625	0	0	0
25000	4461	0	3556	0
27000	3579	0	0	0
28000	34659	0	6	0
29000	26703	0	508	0
30000	0	0	0	0
32000	565	0	0	0
33000	1618	0	0	0
34000	690	0	0	0
36000	4152	0	0	0
37000	744	0	0	0
38000	2671	0	622	0
40000	868036	0	49371	0
41000	254187	44	15939	0
42000	7883	0	10	0
45000	366742	0	7720	0
46000	389580	0	6007	0
47000	6549	0	0	0
49000	3540	0	12	0
50000	1275	0	598	0
52000	1870	0	0	0
53000	3637	0	26	0
54000	10827	0	4	0
56000	2209	0	0	0
57000	2731	0	0	0
58000	7872	0	2924	0
60000	8254	0	49	0
61000	23623	0	273	0
63000	4486	0	10	0
64000	0	0	0	0
65000	1636	0	0	0
66000	13005	0	22	0
67000	198	0	0	0
68000	4676	0	0	0
70000	25022	0	0	0
71000	2510	0	1380	0
71100	1083	0	0	0
73000	765	0	0	0
75000	468	0	0	0
78000	9047	0	11	0
79000	675	0	12	0

	80000	2407	0	0	0
	83000	562	0	10	0
	84000	1222	0	0	0
	85000	1649	0	0	0
	86000	3705	0	26	0
	87000	1656	0	0	0
	88000	582	0	0	0
	89000	1496	0	48	0
	90000	49382	0	0	0
	92000	605	0	0	0
	94000	1389	0	0	0
	97000	2571	0	0	0
	98000	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 01.10.2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
					в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	6	7	8	9
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	03000	3399	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	03000	3399	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	04000	4492	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	04000	4492	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	10000	2936	0	2936	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	10000	450	0	450	0
2.1.2.5	химическое производство	10000	450	0	450	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10000	2486	0	2486	0

2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	22000	24995	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	22000	24995	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	25000	3227	0	3227	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	25000	1122	0	1122	0
2.1.9	прочие виды деятельности	25000	2105	0	2105	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	40000	100503 5	0	7381	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	40000	108375	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	40000	5690	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	40000	21000	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	40000	30000	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40000	94977	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	40000	150501	0	7381	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	40000	126151	0	7031	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	40000	2000	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	40000	484963	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40000	28636	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	40000	117500	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	40000	18083	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	41000	1118	0	618	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	41000	618	0	618	0

2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	41000	500	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	45000	174977	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	45000	4333	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	45000	4333	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	45000	10000	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	45000	10000	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	45000	105659	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45000	50000	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	45000	4985	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	46000	7832	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	46000	7832	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	50000	642	0	642	0
2.2	на завершение расчетов	50000	642	0	642	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	66000	50000	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	66000	50000	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	80000	24762	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	80000	15000	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	80000	15000	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	80000	5000	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	80000	5000	0	0	0

2.1.6	транспорт и связь, из них:	80000	4762	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	88000	25000	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	88000	25000	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	90000	12000	0	12000	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	90000	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 по состоянию на 01.10.2017 г. выглядит следующим образом:

Вид обеспечения	Кредиты Юридическим лицам, %	Кредиты Физическим лицам, %	Всего, %
Недвижимость	30,78	5,9	17,49
Транспортные средства	12,42	93,02	55,47
Оборудование	14,84	1,08	7,49
Прочие	41,96	0	19,55

Для уменьшения резерва на возможные потери по ссудам используется обеспечение 2 категории качества справедливой стоимостью 493 458 тыс.рублей. 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 хо-	Не реже 1 раза в месяц	Документы об оплате и отгрузки това-	-	-

заявленным договорам		ров, 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	

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.

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 9 месяцев 2017 года определялись согласно «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015 г. По состоянию на 01.10.2017г. величина рыночного риска составляет 0 рублей.

Рыночный риск включает фондовый, процентный и валютный риски.

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 01.10.2017 г. вложения в акции и иные финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в Банке отсутствуют.

Процентный риск, рассчитанный в отношении долговых ценных бумаг с целью определения величины рыночного риска, по состоянию на 01.10.2017г. составляет 0 тыс.рублей.

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

	на 01.10.2017г.	на 01.01.2017г.
ОФЗ	3 614	3 556
Корпоративные облигации	199 906	0
Итого	203 520	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.

Процентный риск

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 12.11.2009 г. №2332-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 октября 2017 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	14 995 тыс. руб.	-14 995 тыс. руб.

Сумма обязательств в валюте в рублевом эквиваленте, чувствительных к изменению процентной ставки, не превышает 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки.

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 9 месяцев 2017 года составляет 80 112 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 78 303 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 октября 2017 года:

Таблица № 1

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	80 112		

Риск потери деловой репутации

Управлением риск-менеджмента Банка на регулярной основе в соответствии с «Положением об управлении риском потери деловой репутации» проводится анализ всей информации, необходимой для выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска. Риск потери деловой репутации представляет риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях управления риском потери деловой репутации Банком создана система сбора и анализа информации, позволяющая производить изучение степени подверженности Банка воздействию риска деловой репутации, оценку данного риска, а также разработку адекватных и своевременных мер по минимизации риска деловой репутации и его влияния на деятельность Банка.

Выявление и оценка репутационного риска в первом полугодии 2017 года проводилась на основании сведений, предоставленных руководителями подразделений Банка, а также в результате мониторинга Управлением риск-менеджмента информации о Банке, размещенной в средствах массовой информации.

Правовой риск

Управление правовым риском базируется на следующих основных принципах:

- большинство сделок осуществляется на основании типовых договоров, согласованных соответствующими подразделениями;
- в банке установлен внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых банком договоров, а также внутренних нормативных документов банка (положений, инструкции);
- регулярно осуществляется анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;
- на постоянной основе производится мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

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

Риск ликвидности

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

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка применяются следующие методы:

- Метод показателей, применяемый для анализа и контроля текущей и перспективной ликвидности.
- Метод определения разрывов, применяемый для определения показателя избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанного нарастающим итогом по срокам наступления требований по активам и обязательств по пассивам. Для анализа учитывается разрыв, накапливающийся нарастающим итогом.

По результатам анализа принимается решение о соответствующем размещении/привлечении ресурсов. При составлении реального прогноза ликвид-

ности Банк решает, когда вероятнее всего будут востребованы кредиторами средства, привлеченные на условии "до востребования". Это решение принимается с использованием данных за период не менее последних 30 календарных дней.

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

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

При решении краткосрочных задач используются следующие инструменты:

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

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

8. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк в своей деятельности не осуществляет сделок по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными. В 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 9 месяцев 2017 года
Общий объем прав требований, уступленных Банком за период	339610
в т.ч. общий объем прав требований (в т.ч. кредитных договоров) уступленных контрагентам- Банкам-кредитным организациям	333603
в т.ч. общий объем прав требований (в т.ч. кредитных договоров) уступленных прочим контрагентам	6007

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 (тыс.руб.)

	На 01.07.2016	На 01.07.2017	На 01.10.2017
Общий объем прав требований, приобретенных Банком	311963	166508	152384
в т.ч. Размер обесцененных прав требованиях банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества	0	15791	18543
Общий объем Резервов на возможные потери по ссудам, по правам требованиям, приобретенных Банком	2562	11179	15248
в т.ч. РВП по обесцененным требованиям портфелей, отнесенных к IV и V категориям качества	0	9506	13469

По состоянию на 01.10.2017 г. общий объем прав требований, уступленных Банком, включая основной долг и величину процентов, составил - 621 731 тыс.рублей.

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 с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату
		01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	31 934	15 555
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 376	1 607
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 376	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:	217 718	557 182
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	197 447	529 568
4.3	физических лиц - нерезидентов	20 271	27 614

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

Заместитель Председатель Правления

А.О.Борисовец

Главный бухгалтер

В.В.Елисева

Дата составления

03 ноября 2017

