

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ за 1 квартал 2018 год

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

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

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

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

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге.

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

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

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

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

Сокращенное наименование – ООО «ИКАР»

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

Государственная регистрация: основной государственный номер 1027800556080

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

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

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

Наименование иностранной валюты	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2017
Доллар США	57.2649	57.6002	56.3779
Евро	70.5618	68.8668	60.5950

В состав промежуточной отчетности за 1 квартал 2018 год включаются формы отчетности:

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

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

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

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

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

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

ООО Банк Оранжевый сообщает, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2018 год будет раскрыта на официальном сайте кредитной организации (электронный адрес: www.bankorange.ru) в соответствии со сроками, установленными №4638-У от 06.12.2017 г.

2. Общая информация об ООО Банк Оранжевый

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

На 01.04.2018 год Банк имеет следующие лицензии:

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

ООО Банк Оранжевый входит в Систему страхования вкладов, Ассоциированным членом Санкт-Петербургской валютной биржи, Московской биржи, платежной системы «Таможенная карта», Мультисервисной платежной системы, международных платежных систем Visa International и MasterCard International. Банк – участник Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T, МИР

ООО Банк Оранжевый не является участником консолидированной банковской группы.

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

На 01.01.2018 г	229 537 (Двести двадцать девять миллионов пятьсот тридцать семь) тысяч рублей.
На 01.04.2018 г	229 537 (Двести двадцать девять миллионов пятьсот тридцать семь) тысяч рублей.

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

Наименование участника	01.04.2018г.	Доля в УК	01.01.2018г.	Доля в УК
-------------------------------	---------------------	------------------	---------------------	------------------

Патенко Станислав Викторович	126 803	55,24%	126 803	55,24%
ООО «Терра»	93 834	40,88%	93 834	40,88%
ООО «Тароид»	0	0%	0	0%
ООО "Тодар"	8 900	3,88%	8 900	3,88%

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

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

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

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществлял следующие виды деятельности:

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

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами; осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами Российской Федерации; осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

В 1 квартале 2018 года автокредитование продолжает оставаться одним из основных направлений бизнеса Банка. Благодаря постоянным корректировкам бизнес-процессов и технологической архитектуры кредитного конвейера, Банку удается удерживать конкурентоспособные позиции на рынке по таким существенным параметрам как скорость обработки заявок и принятия решений, при сохранении уровня просроченной задолженности по портфелю в пределах 1,7%. Прирост портфеля физических лиц за указанный период составил 9,4%. Это позволит реализовать во втором квартале новые сделки в рамках развития направления деятельности на рынке цессий – продажу кредитных портфелей физических лиц, с высоким уровнем маржинальности в части комиссионных доходов и низким уровнем возврата.

В части кредитного портфеля корпоративного бизнеса за 1 квартал 2018 года произошел прирост на 21,3 %, что в первую очередь связано со снижением портфеля на начало 2018 года по причине расчетов по контрактным обязательствам корпоративных клиентов, что к концу 2017 года привело к снижению потребности в кредитных ресурсах и повлекло за собой снижение ссудной задолженности по таким клиентам.

В связи с запланированным перераспределением ресурсов из МБК в кредитный портфель произошло существенное снижение объема МБК на 01.04.18 по сравнению с началом года – на 58%. Это позволило не только достичь целевых показателей по объему кредитного портфеля, но и существенно повысить эффективность работающих активов.

В структуре привлеченных средств Банка продолжают преобладать средства физических лиц, объем которых с начала 2018 года снизился незначительно – на 4,5%. Основным источником фондирования для Банка остаются срочные депозиты физических лиц. Объем привлеченных средств юридических лиц (за исключением субординированных займов и депозитов) за 1 квартал 2018 года существенно не изменился и сохранился на уровне 857 млн.руб.

С учетом роста активной клиентской базы (как за счет розничного кредитования, так и за счет корпоративных клиентов) Банк в рамках выбранной стратегии продолжает работу по формированию для клиентов комплексных предложений, включающих как традиционные банковские, так и консалтинговые и сервисные услуги. В 1 квартале 2018, как и в предыдущие отчетные периоды, основным источником формирования финансового результата Банка

осталась процентная маржа по операциям кредитования. Внедрение комплексных продуктовых предложений на базе реализуемой в Банке технологичной фронт-офисной платформы и роста количества клиентских операций за счет развития клиентской базы позволит в среднесрочной перспективе повысить долю комиссионных доходов.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

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

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

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

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

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

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

Ключевые методы оценки

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

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Текущая переоценка производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся: положительные – в кредит счета № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 263, а отрицательные в дебет счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 463 по видам валют.

Резервы на возможные потери

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

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

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

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

Учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством производится с использованием счетов № 60301 и № 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам». Аналитический учет ведется в разрезе видов налогов (сборов) и бюджетов.

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Отложенное налогообложение

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

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

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

Информация о характере и величине существенных ошибок

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

Допущения и основные источники неопределенности

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

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

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

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

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

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

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.
Наличные средства	211 708	202 832
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	240 194	205 918
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	82 168	176 241

-Российской Федерации	75 332	168 830
-других странах	7 950	7 411
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях	-1 114	0
Прочие средства в кредитных организациях	56 244	123 561
Итого	590 314	708 552

Общий объем денежных средств и их эквивалентов сократился за 1 квартал 2018 год на 118 238 тыс.рублей .

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

наименование банка корреспондента	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
ОАО "Сбербанк России"	38 789	70 191
ПАО РОСБАНК	28 766	95 944
ПАО Банк "ФК Открытие"	5 306	0
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	3	3
АО "Нефтепромбанк"	0	2
НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	10	28
АО Банк "Киви" (бывш. ООО НКО "Рапида")	74	0
ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	2 384	2662
Итого в кредитных организациях Российской Федерации	75 332	168 830
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	7 950	7411
Итого в кредитных организациях других стран	7 950	7 411

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

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

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

(или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств кредитной организации. При формировании денежного потока от финансовой деятельности исключен неденежный перевод субординированных депозитов в уставный капитал.

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

Итоговые величины денежных средств на начало и на конец отчетного периода скорректированы на сумму остатка по корреспондентским счетам, по которым сформирован резерв в соответствии с категорией качества. 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 **4 198 558** тыс. рублей. Одной из основных причин увеличения стал активный рост собственного розничного кредитного портфеля.

	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Депозиты в Банке России	400 000	948 960
Межбанковские кредиты и депозиты	17 139	18 737
Резерв под обесценение	0	-1 831
Итого межбанковские кредиты и депозиты	17 139	16 906
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1 179 679	972 153
- предоставленные юридическим лицам	1 177 019	971276
- предоставленные индивидуальным предпринимателям	2 660	877
Резерв под обесценение	-83 687	-82 254
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 095 992	889 899
Прочие размещенные средства	1 707	1 707
Резерв по обесценение	-13	-13
Итого прочие размещенные средства	1 694	1 694

Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	17 052	0
Резерв под обесценение	-853	0
Итого требования по сделкам с отсрочкой платежа	16 199	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 860 856	2 614 932
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 685	2 736
ипотечные ссуды	94 921	66 758
автокредиты, в т.ч.:	2 202 310	1 900 429
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	<i>127 823</i>	<i>145 143</i>
иные потребительские ссуды	559 940	645 009
Резерв под обесценение	-193 322	-183 617
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2 667 534	2 431 315
Всего чистая ссудная задолженность	4 198 558	4 288 774

Чистая ссудная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.04.2018 года составила **1 095 992** тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2018 увеличилась на 23,16%.

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

	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
оптовая и розничная торговля	335 290	345 919
строительство	373 422	203 480
обрабатывающие производства	56 660	92 215
финансовый лизинг	53 367	40 697
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	26 209	136 093
прочее финансовое посредничество	0	40 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	49 997	49 997
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0
транспорт связь	92 903	7 652
прочие виды деятельности	191 921	56 100
Итого	1 179 769	972 153

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

Структура кредитов физическим лицам на отчётные даты выглядит следующим образом:

	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 860 856	2 614 932
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 685	2 736
ипотечные ссуды	94 921	66 758
автокредиты, в т.ч.:	2 202 310	1 900 429
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	<i>127 823</i>	<i>145 143</i>
иные потребительские ссуды	559 940	645 009
Резерв под обесценение	- 193 322	- 183 617
Итого чистая ссудная задолженность	2 667 534	2 431 315

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2018 года и на 01.01.2018 года, представлено в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.04.2018 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2018 г.	Уд.вес %
До 30-ти дней	36 442	0.9%	36 797	1.0%
От 31 до 180 дней	193 815	4.8%	382 631	10.7%
От 181 до 1 года	875 608	21.7%	494 409	13.8%
Свыше 1 года до 3-х лет	626 678	15.5%	647 698	18.1%
Свыше 3-х лет	2 136 333	52.9%	1 853 632	51.6%
просроченная	171 659	4.2%	171 918	4.8%
Итого кредитный портфель	4 040 535	100.00%	3 587 085	100.00%

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01 апреля 2018 год составляет 171 659 тыс. рублей, в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 61 358 тыс. рублей, по кредитам физических лиц 110 301 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	Сумма на 01.04.2018 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2018 г.	Уд.вес %
--------------------	---------------------------	-------------	---------------------------	-------------

1 категория качества	445 014	9.9%	998 635	21.9%
2 категория качества	3 591 932	80.2%	3 158 856	69.3%
3 категория качества	192 757	4.3%	153 528	3.4%
4 категория качества	29 647	0.7%	38 409	0.8%
5 категория качества	217 083	4.9%	207 061	4.6%
Итого кредитный портфель	4 476 433	100.00%	4 556 489	100.00%

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01 апреля 2018 год занимает 2 категория качества.

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

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Основные средства	263 517	260 828
Накопленная амортизация	-81 678	-79 938
Нематериальные активы	28 079	27 625
Амортизация нематериальных активов	-7 275	-6 183
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	97	97
Резервы под обесценение	-72	-72
Материальные запасы	2 817	2 397
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	192 479	196 479
Резервы под обесценение	-35 129	-35 474
Итого	362 835	365 759

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

	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
--	-------------------------	-------------------------

Недвижимость	109 026	109 026
Земельные участки	83 053	58 813
Прочее имущество	400	28 640
Итого	192 479	196 479

Величина основных средств и материальных запасов **на 01 апреля 2018 год** составила **266 334** 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 апреля 2018 года, произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Переоценка стоимости произведена согласно отчета независимого оценщика от 31.12.2017 г. - Нежилое помещение пл. 497 кв.м., этаж-Подвал №1, по адресу г.Братск, ул Мира, д.29 на сумму 2 021 т.рублей и переоценка стоимости согласно отчет независимого оценщика от 31.12.2017 года. -Нежилое помещение площадью 224,9 кв.м по адресу Московский пр. д.198, пом.9Н на сумму 1 724 тыс.рублей. Переоценка произведена оценочной компанией ООО «АМС» ИНН 4703113710 КПП 780601001 ОГРН 1094703008620 от 06.11.2009.

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

5.4 Прочие активы

В структуре прочих активов Банка наибольший удельный вес составляют требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК" -61,38% и «Требования по получению процентных доходов» - 36,36%.

	на 01.04.2018 г	на 01.01.2018 г
Требования по получению процентных доходов	28 171	30 486
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	16 218	13 995
Требования по РКО	3 944	3 035
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	0
НДС, уплаченный	496	431
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	16 369	14 787
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0
Расчеты с прочими дебитора-	7 645	7 713

ми		
Расходы будущих периодов	1 132	1 985
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	8 931	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	169 206	169 206
Прочее	3 462	2 490
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	20 103	20 103
Резервы под обесценение	-198 200	-196 582
Итого	77 477	67 649

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

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На 01 апреля 2018 года объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил **4 680 255** тыс. рублей.

	Сумма на 01.04.2018г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2018г.	Уд.вес %
Юридические лица	892 476	19.1%	874 997	18.0%
Текущие (расчетные) счета	628 375	70.4%	533 312	61.0%
Срочные депозиты	264 101	29.6%	341 685	39.0%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 787 779	80.9%	3 982 273	82.0%
Текущие счета и вклады до востребования	341 821	9.0%	341 161	8.6%
Срочные вклады	3 445 958	91.0%	3 641 112	91.4%
Прочие средства	0	0.0%	1	0.0%
Итого средства клиентов	4 680 255	100.00%	4 857 271	100.00%

Таким образом, за 1 квартал 2018 года произошло снижение объема привлеченных средств по срочным вкладам физических и юридических лиц на 272 738 тыс.рублей.

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.04.2018 г.		на 01.01.2018 г.	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	3 768 039	80.5%	3 944 694	81.2%
Торговля	161 080	3.4%	232 014	4.8%
Финансы	177 805	3.8%	93 899	1.9%
Транспорт и услуги	23 974	0.5%	64 354	1.3%
Строительство	134 511	2.9%	247 890	5.1%
Операции с недвижимым иму- ществом	212 874	4.5%	71 106	1.5%
Производство	16 980	0.4%	28 913	0.6%
Лесная и деревообрабатываю- щая промышленность	5 045	0.1%	5 217	0.1%
НИОКР	977	0.0%	794	0.0%
Прочее	178 970	3.9%	168 390	3.5%
Итого средств клиентов	4 680 255	100.0%	4 857 271	100.0%

5.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01 апреля 2018 года по сравнению с данными на 01.01.2018 года сократились на 51,37%.

	на 01.04.2018 г	на 01.01.2018 г
Обязательства по процентам	2 776	2 334
Обязательства по процентам и ку- понам по выпущенным ценным бу- магам	0	0
Незавершенные расчеты с опера- торами услуг платежной инфра- структуры	810	13 212
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	1 172	932
НДС, полученный	760	803
Расчеты с поставщиками, подряд- чиками и покупателями	6 964	25 711
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Резервы под оценочные обязатель- ства некредитного характера	40	40
Обязательства по выплате кратко-	11 711	12 197

срочных вознаграждений работни-
кам

Прочее	4 659	4 182
Итого	28 892	59 411

По статье «Прочее» по состоянию **на 01 апреля 2018 года**, основной объем обязательств составляют расчеты по социальному страхованию и обеспечению 3 537 тыс.рублей.

5.7 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01 апреля 2018 года выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

5.8 Уставный капитал

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

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

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

Размер доли участника в уставном капитале определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. В 2015 году была произведена передача доли участника Патенко Светланы Германовны по договору дарения доли уставного капитала участнику Патенко Станиславу Викторовичу, на балансе кредитной организации передача доли была отражена 03 февраля 2015г., после отражения передачи доли – размер доли участника Патенко С.В. составил 126 803,00 тыс.руб. (87,73%), размер доли ООО «Терра» составил 8834,00 тыс.руб. (6,11%), размер доли ООО «Тароид» составил 8900,00 тыс.р. (6,16). 12.01.2017 г. произошла передача долей ООО "Тароид" в связи с выделением ООО "Тодар" согласно условиям реорганизации на основании Выписки ЕГРЮЛ от 12.01.2017 г.

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

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 1 квартал 2018 год.

5.9 Процентные доходы и процентные расходы

	за 1 квартал 2018 г.	за 1 квартал 2017 г.
Процентные доходы	211 598	215 174
от размещения средств в кредитных организациях	14 671	7 174
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	57 381	82 796
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	0	0
от ссуд, предоставленных физическим лицам	137 568	123 021
от вложений в ценные бумаги	1 978	2 183

Процентные расходы	80 107	103 524
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	3 953	5 105
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	1	338
по привлеченным средствам клиентов – физических лиц	76 153	98 081
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы	131 491	111 650

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 1 квартал 2018 г.	за 1 квартал 2017 г.
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	26 620	40 455
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	67 833	67 568
Создание резервов по межбанковским кредитам	0	0
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 541	11 587
Создание резервов начисленным процентным доходам	3 836	5 680
<i>Итого создание резервов</i>	<i>99 830</i>	<i>125 290</i>
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	23 313	43 893
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	56 284	59 770
Восстановление резервов по межбанковским кредитам	0	0
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	427	11 587
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	3 218	5 544
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>83 242</i>	<i>120 794</i>
Итого	-16 588	-4 496

Изменение резерва по прочим потерям	за 1 квартал 2018 г.	за 1 квартал 2017 г.
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	28 276	33 343

Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	3 758	3 349
Создание резервов по внеоборотным запасам	1 056	400
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Создание резервов по прочим активам	682	364
<i>Итого создание резервов</i>	<i>33 772</i>	<i>37 456</i>
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	27 370	35 996
Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	2 941	2 209
Восстановление резервов по внеоборотным запасам	1 400	0
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	0	0
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	0	0
Восстановление резервов по прочим активам	363	352
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>32 074</i>	<i>38 557</i>
Итого	-1 698	1 101

Объем задолженности, списанной за счет резервов за 1 квартал 2018 года, составил **4 722** тыс. рублей, в том числе списание комиссии расчетно-кассового обслуживания – **30** тыс. рублей, списание просроченной задолженности по кредитам – **2 765** тыс. рублей, списание просроченной задолженности по межбанковскому кредиту – **1 831** тыс. рублей, списание просроченных процентов по просроченной задолженности – **85** тыс. рублей и прочее.

5.11 Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами

	за 1 квартал 2018 г.	за 1 квартал 2017 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	12 020	38 420
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	9 225	20 738
Итого	2 795	17 682
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	110 091	302 814
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-106 834	-310 128
Итого	3 257	-7 314

Доходы от производственных финансовых инструментов	0	517
Расходы от производственных финансовых инструментов	0	1 273
Итого	0	-756

5.12 Комиссионные доходы и расходы

	за 1 квартал 2018 г.	за 1 квартал 2017 г.
Комиссионные доходы	23 480	21 812
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	20 405	18 028
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	342
Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля	19	164
Комиссионное вознаграждение за присоединение к программе страхования заемщиков	1	4
Комиссионное вознаграждение за обслуживание таможенных карт	0	0
Комиссионное вознаграждение полученные по банковским картам	2 833	2 704
Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций	4	278
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	33	112
Прочие	185	180
Комиссионные расходы	10 105	10 452
Комиссионные сборы за РКО и открытие и ведение банковских счетов	261	254
Комиссионные сборы за полученные гарантии	0	0
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	11	0
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	3 762	4 305
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	165	154
Комиссионные сборы за проведение операций по обслуживанию таможенных карт	1	2
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	171	177
Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	14	9
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	977	819
Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	408	345
Расходы по агентским договорам	3 916	3 825
Прочие	419	562

Чистый комиссионный доход**13 375****11 360****5.13 Прочие операционные доходы и расходы****Операционные доходы**

	за 1 квар- тал 2018 г.	за 1 квар- тал 2017 г.
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	216	128
От оказания консультационных и информационных услуг	195	90
От сдачи имущества в аренду	0	13
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	0	2
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	636	0
Операционные доходы от реализации предоставленных кредитов гражданам -физическим лицам	0	6818
Операционные доходы по привлеченным депозитам	438	874
Прочие	260	353
Итого	1 745	8 278

Операционные расходы

	за 1 квар- тал 2018 г.	за 1 квар- тал 2017 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	55 784	52 891
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	17 580	17 325
Другие расходы на содержание персонала	233	124
Амортизация по основным средствам	3 684	3 799
Амортизация по нематериальным активам	1 102	870
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 148	3 307
Организационные и управленческие расходы	42 165	45 515
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	3 537	880
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	44	0

Прочие	326	3 820
Итого	126 603	128 531

5.14 Возмещение (расход) по налогам

	за 1 квартал 2018 г.	за 1 квартал 2017 г.
Налог на прибыль	1 631	1 133
Налог на имущество	961	889
Налог на добавленную стоимость	3 013	2 835
Земельный налог	222	222
Транспортный налог	20	24
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Отложенный налог на прибыль	0	0
Государственная пошлина	434	929
Итого	6 281	6 032

5.15 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

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	Но- мер стро- ки	Данные на от- четную дату	Наименование по- казателя	Но- мер стро- ки	Данные на от- четную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акцио- неров (участни- ков)", "Эмиссион-	24, 26	229 537	X	X	X

	ный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	229 537	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	229 537
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	82 674
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 680 255	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	82 674
2.2.1	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	55 000	из них: субординированные кредиты	X	55 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	205 485	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20 804	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств <u>(строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" <u>(строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств <u>(строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" <u>(строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	<u>9</u>	20 804
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	31 824	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	13 018	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	13 018
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	18 806	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	<u>уменьшающие деловую репутацию</u> <u>(строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающие иные нематери- альные активы (строка 3.1.2 настоящей табли- цы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные ак- ции (доли), выкуп- ленные у акционе- ров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие ба- зовый капитал	X	0	"Вложения в соб- ственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие до- бавочный капитал	X	0	"Вложения в соб- ственные инстру- менты добавочного капитала", "соб- ственные акции (доли), приобре- тенные (выкуплен- ные) у акционеров (участников)", под- лежащие поэтап- ному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие до- полнительный ка- питал	X	0	"Вложения в соб- ственные инстру- менты дополни- тельного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кре- дитных организа- циях", "Чистая ссудная задолжен- ность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые акти- вы, имеющиеся в наличии для про- дажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удержива- емые до погаше- ния", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 336 970	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 добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного 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 апреля 2018 года составили **604 633** тыс. руб. (на 01 января 2018г.: **604 253** тыс. руб.).

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

В состав источников дополнительного капитала входят привлеченные субординированные депозиты:

(в российских рублях)

	Договор	Срок окончания действия	Сумма по договору	Сумма, включенная в расчет по состоянию на 01.04.2018г.
ООО «Терра»	№ 1 от 31.03.2010г.	31.12.2022г	55 000 000	55 000 000
Итого			55 000 000	55 000 000

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

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

Показатель	Нормативное значение	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018	01.04.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 4,5%	7,3%	7,7%	8,1%	10,2%	9,5%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	7,3%	7,7%	8,1%	10,2%	9,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	10,5%	10,5%	11,1%	11,7%	10,9%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	min 3%	0%	0%	0%	9,57%	9,98%

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	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018	01.04.2018
------------	----------------------	------------	------------	------------	------------	------------

Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	28,4%	51,2%	48,3%	78,3%	37,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	67,3%	88,5%	97,7%	104,9%	65,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	96,1%	89,7%	89,4%	85,3%	93,9%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	21,4%	21,0%	17,9%	21,3%	21,3%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20%	0%	0%	0%	2,1%	1,9%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	276,3%	230,7%	218,4%	153,6%	191,7%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	1,5%	1,2%	0,6%	0,7%	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.

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

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

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

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

5. 16. Показатель финансового рычага и обязательные нормативы кредитной организации.

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.

Информация о показателе финансового рычага на основании данных раздела 4 формы 0409808 по состоянию на 01.04.2018 г.

Наименование показателя	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017
2	4	5	6	7
Основной капитал, тыс. руб.	521 959.00	521 940.00	441 676.00	441 174.00
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 234 005.00	5 449 808.00	5 712 955.00	5 793 288.00
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10.0	9.6	7.7	7.6

Информация о расчете показателя финансового рычага на основании раздела 2 формы 0409813 по состоянию на 01.04.2018г.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
2	4
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	5 299 377
Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
Поправка в части операций кредитования ценными	0

бумагами	
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	40 454
Прочие поправки	105 826
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	5 234 005

Таблица расчета показателя финансового рычага

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
2	4
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	5227373
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	33822
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	5193551
Риск по операциям с ПФИ	
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0
Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	318829
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	278375
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	40454
Капитал и риски	
Основной капитал	521959
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5234005
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	9.97

За 1 квартал 2018 года не происходило существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов.

Разница активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага несущественны и связаны с различными методиками расчета.

6 . Информация об управлении капиталом Банка

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

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

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

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

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

7. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

Стратегический уровень управления:

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

Тактическое управление рисками:

- Кредитный комитет Банка, Финансовый комитет.

Текущее управление и контроль:

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

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

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

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

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

Общая методология идентификации значимых для банка рисков основывается на системе показателей, применимых по возможности к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

В систему общих показателей входят:

- реализовавшиеся убытки за предыдущие три года по данному виду риска (накопленным итогам), составляющие более $n\%$ базового капитала на расчетную дату;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственен данный вид риска (например, отношение объема портфеля к общей величине активов-нетто, составляющее более $n\%$);
- сложность осуществляемых операций, соответствующих данному виду риска, на основании экспертного заключения;
- начало осуществления новых операций, которым свойственен данный вид риска.

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", отнесены следующие:

- кредитный риск

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

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минималь- ный размер капитала, необходи- мый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыду- щую отчет- ную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 520 633	4 142 580	361 650,64
2	при применении стандартизированного подхода	4 520 633	4 142 580	361 650,64
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный под-	0	0	0

	ход			
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 001 400	1 001 400	80 112
20	при применении базового индикативного подхода	1 001 400	1 001 400	80 112
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 522 033	5 143 980	441 763

Кредитный риск

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

Оценка общего объема кредитного риска осуществляется на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно инструкции Банка России 180-И. Расчет кредитного риска включает согласно «Положение по управлению и оценке кредитного риска в ООО Банк Оранжевый» оценку кредитоспособности заемщика или контрагента, выполняемую на основе отчетности и других доступных данных. Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

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

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

Процессом кредитования управляет Кредитный комитет, принимающий решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам и физическим лицам в рамках полномочий, установленных органами управления Банка. Максимальный уровень риска утверждается Правлением: к этому типу

относятся сделки размером свыше 5% от капитала Банка. При определенных условиях ссуды, одобренные Кредитным комитетом, также подлежат одобрению Правлением или Советом директоров.

Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых рынках (размещение средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), контролируется Финансовым Комитетом Банка.

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

Наименование показателя	01.04.2018г.	01.01.2018г.
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	3 927 058	3 475 679
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	888 871	1 396 692
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	3 744	15 113
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	3 975	3 706
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	3 892 917	3 456 860
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 Росси (среднеарифметические):

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	5 375 388	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
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	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	103 116	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	16 883	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	848 594	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 623 963	0
8	Основные средства	0	0	205 318	0
9	Прочие активы	0	0	75 790	0

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

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инстру- ментов), оценивае- мых по стандарт- зиро- ванному подходу	активы (ин- струменты) за вычетом сформиро- ванных ре- зервов на возможные потери	стоимость активов (инстру- ментов), взвешен- ных по уровню риска	стоимость активов (инстру- ментов), оцени- ваемых по стандарт- зиро- ванному подходу	активы (ин- струменты) за вычетом сформиро- ванных ре- зервов на возможные потери	стоимость активов (инстру- ментов), оцени- ваемых по стандарт- зиро- ванному подходу	активы (ин- струменты) за вычетом сформиро- ванных ре- зервов на возможные потери	стоимость активов (инстру- ментов), взвешен- ных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отражен- ным на балансовых счетах, всего, в том числе:		5300879	4842597	3934777	5382567	4936529	3475679		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:		888871	888871	0	1396692	1396692	0		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		18718	18718	3744	75566	75566	15113		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		7950	7950	3975	7411	7411	3706		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		4385340	3927058	3927058	3902898	3456860	3456860		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами рис- ка, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами рис- ка, всего, в том числе:		55664	55664	11133	122978	122978	24596		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		

2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	55664	55664	11133	122978	122978	122978	122978	122978	122978	122978	24596
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	418503	365374	548683	456005	456005	456005	456005	456005	456005	456005	599861
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	40880	37902	41692	42516	42516	42516	42516	42516	42516	42516	44596
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	15208	15115	19649	17439	17439	17439	17439	17439	17439	17439	22537
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	343609	293551	440327	381005	381005	381005	381005	381005	381005	381005	495115
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	18806	18806	47015	15045	15045	15045	15045	15045	15045	15045	37613
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе :	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным организациям денежных требований, в том числе удостоверенных складными	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	12816	11798	16517	18911	18911	18911	18911	18911	18911	18911	25368
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	12816	11798	16517	18865	18865	18865	18865	18865	18865	18865	25231
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	46	46	46	46	46	46	46	137
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	324472	318829	9523	330868	330868	330868	330868	330868	330868	330868	17076
4.1	по финансовым инструментам с высо-	9619	9523	9523	17326	17326	17326	17326	17326	17326	17326	17076

	ким риском									
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		314853	309306	0	313542	309164	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X			

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в т.ч. ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, информация об объемах просроченной задолженности, представлена на основе отчетности по ф.0409115 по состоянию на 01 апреля 2018 г.

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Резерв на возможные потери							
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный				
						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:	338966	170604	169490	170604	2	1114	0	169488	
1.1	корреспондентские счета	83282	1114	X	1114	0	1114	0	0	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	17139	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	

1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	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
1.7	прочие активы	238545	169490	169490	169490	2	0	0	0	169488
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1221348	105965	92483	92288	22978	478	80	68752	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	219813	2198	1924	1924	1924	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	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)	17052	853	853	853	853	853	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	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 полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	18029	4470	4470	4470	4470	81	75	0	0	4314
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1707	13	13	13	13	13	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9326	3360	3306	3305	122	3	1	3179		
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	957128	95084	81930	81736	19998	400	79	61259		
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	485004	162685	144876	144876	144876	5564	6850	7243	125219
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	963	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	46460	6194	1564	1564	1564	933	0	0	631
3.3	автокредиты	32224	23171	23169	23169	23169	90	0	213	22866
3.4	иные потребительские ссуды	386249	117620	104845	104845	104845	4506	6816	6427	87096
3.5	прочие активы	5287	5287	5287	5287	5287	0	0	0	5287
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	13821	10413	10011	10011	10011	35	34	603	9339
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2045318	439254	406849	407768	407768	28544	8442	7323	363459
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1678735	245133	214298	214104	214104	28317	7216	6719	171852
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	31353	15762	15093	15093	15093	192	400	0	14501
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	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	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	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	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	366583	194121	192551	193664	227	1226	604	191607		
4.2.1	активы (кроме ссуд), 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
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

Объем реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,31% (на 01.01.2018 г. 5,3%).

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

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

Но- мер стро- ки	Наименование региона	Код тер- ритории места нахожде- ния заемщика по ОКАТО	Объем предо- ставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
			в руб- лях	в ино- стран ной валю- те и драго- гоцен- ных метал- лах	в рублях	в ино- странной валюте и драгоцен- ных метал- лах	в том числе просро- ченная	
							в руб- лях	в ино- странной валюте и драгоцен- ных метал- лах
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Алтайский край	1000	0	0	629	0	75	0
2	Краснодарский край	3000	11430	0	17197	0	0	0
3	Красноярский край	4000	0	0	1028	0	1028	0
4	Приморский край	5000	0	0	1782	0	0	0
5	Ставропольский край	7000	931	0	4820	0	0	0
6	Амурская область	10000	0	0	1017	0	0	0
7	Архангельская область	11000	241	0	7650	0	3744	0
8	Астраханская область	12000	0	0	26	0	0	0
9	Белгородская область	14000	1755	0	14240	0	8	0
10	Брянская область	15000	2971	0	13349	0	370	0
11	Владимирская область	17000	8505	0	40216	0	44	0
12	Волгоградская область	18000	1936	0	8566	0	0	0
13	Вологодская область	19000	0	0	2304	0	344	0
14	Воронежская область	20000	2300	0	2281	0	0	0

15	Нижегородская область	22000	26329	0	54750	0	44	0
16	Ивановская область	24000	2038	0	4949	0	0	0
17	Иркутская область	25000	420	0	1951	0	1023	0
18	Калининградская область	27000	2288	0	4848	0	0	0
19	Тверская область	28000	4359	0	45278	0	73	0
20	Калужская область	29000	9638	0	32979	0	281	0
21	Камчатский край	30000	43	0	3	0	0	0
22	Кемеровская область	32000	0	0	558	0	0	0
23	Кировская область	33000	902	0	2784	0	0	0
24	Костромская область	34000	0	0	643	0	0	0
25	Самарская область	36000	17187	0	20455	0	7	0
26	Курганская область	37000	0	0	614	0	0	0
27	Курская область	38000	866	0	4168	0	709	0
28	Город Санкт-Петербург	40000	208025	0	901156	0	53183	0
29	Ленинградская область	41000	67968	107	303590	0	15997	0
30	Липецкая область	42000	4293	0	12584	0	14	0
31	Магаданская область	44000	0	0	812	0	0	0
32	Город Москва столица	45000	92547	0	394650	0	7946	0
33	Московская область	46000	131710	0	502909	0	7188	0
34	Мурманская область	47000	848	0	6113	0	0	0
35	Новгородская область	49000	4219	0	8921	0	26	0
36	Новосибирская область	50000	909	0	2720	0	593	0
37	Омская область	52000	3625	0	6211	0	0	0
38	Оренбургская область	53000	2176	0	6763	0	0	0
39	Орловская область	54000	2765	0	12369	0	35	0
40	Пензенская область	56000	1561	0	6152	0	7	0
41	Пермский край	57000	1349	0	3989	0	0	0
42	Псковская область	58000	5728	0	12687	0	3240	0
43	Ростовская область	60000	3415	0	16819	0	79	0
44	Рязанская область	61000	3384	0	23405	0	754	0
45	Саратовская область	63000	3673	0	13530	0	6	0
46	Сахалинская область	64000	1699	0	1699	0	0	0
47	Свердловская область	65000	48225	0	48632	0	5	0
48	Смоленская область	66000	2653	0	15820	0	5	0
49	Город федерального значения	67000	50	0	180	0	0	0

50	Тамбовская область	68000	2277	0	4962	0	25	0
51	Тульская область	70000	11200	0	37669	0	20	0
52	Тюменская область	71000	847	0	3602	0	1380	0
53	Тюменская область	71100	0	0	738	0	0	0
54	Ульяновская область	73000	777	0	3893	0	0	0
55	Челябинская область	75000	0	0	422	0	0	0
56	Ярославская область	78000	3149	0	10044	0	95	0
57	Республика Адыгея (Адыгея)	79000	0	0	675	0	54	0
58	Республика Башкортостан	80000	1619	0	4258	0	0	0
59	Кабардино-Балкарская	83000	0	0	419	0	66	0
60	Республика Алтай	84000	0	0	1150	0	0	0
61	Республика Калмыкия	85000	1264	0	3066	0	0	0
62	Республика Карелия	86000	586	0	6451	0	84	0
63	Республика Коми	87000	1545	0	3399	0	0	0
64	Республика Марий Эл	88000	0	0	1115	0	0	0
65	Республика Мордовия	89000	1200	0	4864	0	66	0
66	Республика Северная Осетия-	90000	0	0	48882	0	0	0
67	Республика Татарстан	92000	932	0	1547	0	0	0
68	Удмуртская Республика	94000	0	0	911	0	0	0
69	Чувашская Республика-Чуваши	97000	761	0	3122	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 апреля 2018 года:**

Номер строки	Наименование показателя	Наименование региона	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:	Краснодарский край	3000	1849	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	Краснодарский край	3000	1849	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	Краснодарский край	3000	1849	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	Красноярский край	4000	3186	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	Красноярский край	4000	3186	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	Красноярский край	4000	3186	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	Амурская область	10000	2484	0	2484	0
2.1	по видам экономической деятельности:	Амурская область	10000	2484	0	2484	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Амурская область	10000	2484	0	2484	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	Нижегородская область	22000	24972	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	Нижегородская область	22000	24972	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	Нижегородская область	22000	24972	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	Иркутская область	25000	249	0	249	0
2.1	по видам экономической деятельности:	Иркутская область	25000	249	0	249	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и пред-	Иркутская область	25000	249	0	249	0

	метов личного пользования						
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	Город Санкт-Петербург город	40000	838637	0	46007	0
2.1	по видам экономической деятельности:	Город Санкт-Петербург город	40000	823967	0	46007	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	Город Санкт-Петербург город	40000	50660	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Город Санкт-Петербург город	40000	49997	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	Город Санкт-Петербург город	40000	303038	0	31382	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	Город Санкт-Петербург город	40000	218082	0	7031	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Город Санкт-Петербург город	40000	303255	0	459	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Город Санкт-Петербург город	40000	24051	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	Город Санкт-Петербург город	40000	92966	0	14166	0
2.2	на завершение расчетов	Город Санкт-Петербург город	40000	14670	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	Ленинградская область	41000	618	0	618	0
2.1	по видам экономической деятельности:	Ленинградская область	41000	618	0	618	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Ленинградская область	41000	618	0	618	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2),	Город Москва столица	45000	172837	0	0	0

	в том числе:						
2.1	по видам экономической деятельности:	Город Москва столица	45000	172837	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	Город Москва столица	45000	6000	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	Город Москва столица	45000	6000	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	Город Москва столица	45000	12282	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	Город Москва столица	45000	12282	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Город Москва столица	45000	16684	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Город Москва столица	45000	2158	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	Город Москва столица	45000	135713	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	Республика Башкортостан	80000	62847	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	Республика Башкортостан	80000	62847	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	Республика Башкортостан	80000	33130	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	Республика Башкортостан	80000	33130	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	Республика Башкортостан	80000	29717	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	Республика Марий Эл	88000	60000	0	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	Республика Марий Эл	88000	60000	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	Республика Марий Эл	88000	60000	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Республика Северная Осетия-	90000	12000	0	12000	0

	(сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:						
2.1	по видам экономической деятельности:	Республика Северная Осетия-	90000	12000	0	12000	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Республика Северная Осетия-	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 (без учета гарантий и поручительств) по состоянию на 01 апреля 2018 г. выглядит следующим образом:

Вид обеспечения	Кредиты Юридическим лицам, %	Кредиты Физическим лицам, %
Недвижимость	41,31	7,51
Транспортные средства	13,93	87,77
Оборудование	7,04	0,36
Товары в обороте	13,45	-
Прочие	24,27	4,36

Для уменьшения резерва на возможные потери по ссудам используется обеспечение 2 категории качества справедливой стоимостью 565 624 тыс.рублей.

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

- Требование ликвидности. Имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки. Имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения. Имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации. Имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

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

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

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

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Но- мер	Наименование показателя	Балан- совая стои- мость ценных бумаг	Спра- ведли- вая сто- имость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответ- ствии с Положени- ем Банка России N 283-П	в соответ- ствии с Указанием Банка Рос- сии N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удо- стоверяются иностран- ными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удо- стоверяются иностран- ными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удо- стоверяются иностран- ными депозитариями	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П

Но- мер	Наименование пока- зателя	Сумма тре- бований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объ- емов сформиро- ванных резер- вов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномочен- ного органа		про- цент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контр- агентам, имеющим признаки, свидетель- ствующие о возмож- ном отсутствии у них реальной деятельно- сти, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	31353	50	15676	48.14	15093	-1.86	-583.00
3	Ссуды, предоставлен- ные заемщикам для погашения долга по ранее предоставлен- ным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использован- ные для предоставле- ния займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитываю- щейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использован- ные для приобрете- ния и (или) погаше- ния эмиссионных	0	0	0	0	0	0	0

	ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	17852	6.00	1071	4.50	803	-1.50	-268.00
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0						

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	0
2	Стоимость требований (обязательств)	0
3	Качество требований (обязательств)	0
4	Обновления модели	0
5	Методология и регулирование	0
6	Приобретение и продажа	0
7	Изменения валютных курсов	0
8	Прочее	0
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	0

Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная кре- дитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	0
2	Стоимость кредитного требования	0
3	Кредитное качество контрагентов	0
4	Обновления модели (только для метода, осно- ванного на внутренних моделях)	0
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	0
6	Приобретения и продажа	0
7	Изменения валютных курсов	0
8	Прочее	0
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	0

Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей, в целях расче-
та величины, подверженной риску дефолта по кредитным требованиям, под-
верженным кредитному риску контрагента.

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.

Ключевыми элементами системы оценки и управления Рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- ❖ установление целевых показателей структуры активов и пассивов по объему, срочности, доходности/стоимости;
- ❖ анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок);
- ❖ процедура установления и жесткого контроля за соблюдением Лимитов, ограничивающих принятие Банком Рыночных рисков (Лимиты открытых валютных позиций, Лимиты на конверсионные операции и операции с ценными бумагами в разрезе видов операций и видов инструментов, Лимиты stop-loss и др.);
- ❖ количественная оценка Риска.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска и методология измерения рыночного риска определяются согласно «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015 г. По состоянию на 01.04.2018г. величина рыночного риска составляет 0 рублей.

Изменения величины требований (обязательств),
взвешенных по уровню риска, при применении подходов
на основе внутренней модели в целях оценки требований
к капиталу в отношении рыночного риска

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Мо-дель расче-та стои-мости под риско-м	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Все-объемлю-щая оцен-ка рыночного риска	Про-чее	Всего требо-ваний (обяза-тельств), взве-шенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного	0	0	0	0	0	0

	квартала						
2	Изменения уровня риска	0	0	0	0	0	0
3	Обновления модели	0	0	0	0	0	0
4	Методология и регулирование	0	0	0	0	0	0
5	Приобретение и продажа	0	0	0	0	0	0
6	Изменение валютных курсов	0	0	0	0	0	0
7	Прочее	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	0	0	0	0	0	0

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

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 01.04.2018 г. вложения в акции и иные финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в Банке отсутствуют.

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

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

	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.
ОФЗ	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Итого	0	0

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 бан-

ку в целом, в разрезе валют и подразделений, контроль за соблюдением лимитов ОВП, устанавливаемых Банком России.

Валютный риск не входит в расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П, т.к. его величина открытой валютной позиции не превышает 2% капитала Банка.

Риск процентной ставки

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

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

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

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.
Российский рубль	5 214,11 тыс. руб.	- 5 214,11 тыс. руб.
всего	4 201,48 тыс. руб.	-4 201,48 тыс. руб.

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

Операционный риск

Операционный риск 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 Рос-

сии от 03.11.2009 г. №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» и участвующем в расчете нормативов достаточности капитала, за 2017 год составляет 80 112 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 78 303 тыс. руб.).

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

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

Риск ликвидности

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

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

Совет Директоров, в полномочия и функции которого входят:

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

Правление Банка/Уполномоченный орган:

- реализация в текущей деятельности стратегии управления риском потери ликвидности;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- обеспечение разработки и утверждения адекватных процедур управления ликвидностью;
- установление лимитов активно-пассивных операций Банка в разрезе инструментов, видов операций, филиалов и подразделений и контроль за соблюдением установленных лимитов;
- утверждение внутренних нормативных документов Банка, разработанных в рамках реализации политики по управлению банковскими рисками, опреде-

ляющих основные принципы управления банковскими рисками, применение процедур и методов оценки риска потери ликвидности, включая изменения и дополнения к ним (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка);

- обеспечение текущего контроля за соблюдением установленных процедур, лимитов риска;

- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности, немедленное информирование Совета директоров в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности;

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

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

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

Организация и контроль за системой управления ликвидностью, в том числе и ликвидностью филиалов, осуществляется на уровне головного офиса Банка. Ключевыми подразделениями Банка, задействованными в системе управления ликвидностью, являются:

Казначейство, в полномочия и функции которого входят:

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

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

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

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

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

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

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

- контроль выполнения нормативов ликвидности и предельных значений показателей ликвидности (лимитов), информирование о результатах контроля Уполномоченного органа/Правления/Совета директоров;
- оперативный контроль соблюдения структурными подразделениями Банка требований настоящей Политики по всем вопросам, входящим в компетенцию Казначейства;
- осуществление постоянного контроля за состоянием корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте, соблюдением графика передачи электронных документов;
- в рамках регулярных проверок соблюдения требований, изложенных в настоящей Политике, представляет службе внутреннего контроля необходимую информацию;
- регулярное (не реже одного раза в квартал) составление и представление информации органам управления Банка об уровне и состоянии управления риском ликвидности и прогноза состояния ликвидности Банка;

Отдел сводной отчетности, в полномочия и функции которого входят:

- составление и представление в Банк России балансовой, статистической и финансовой отчетности;
- ежедневный расчет нормативов ликвидности;

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

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

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

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

При управлении ликвидностью используются следующие методы:

- 1) Метод контроля обязательных нормативов ликвидности
- 2) Методы прогнозирования денежных потоков
 - платежная позиция
 - платежный календарь

3) Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ)

- GAP-отчет;

- Метод коэффициентов.

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности, установленный Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III").

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										
	до востребо- вания и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	595053	595053	595053	595053	595053	595053	595053	595053	595053	595053	
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	20254	36398	52241	115094	173502	494902	944455	1577303	2124112	5093763	
3.1. II категории качества	2677	18766	34609	97081	154062	473417	919012	1548163	2092549	5033052	
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2535	2535	2535	2535	2535	2535	2535	2535	2535	2535	
6.1. II категории качества	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	617842	633986	649829	712682	771090	1092490	1542043	2174891	2721700	5691351	
ПАССИВЫ											

8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	975502	987927	1010524	1077177	1183074	1660122	2295577	2701615	2871187	4978046									
9.1. вклады физических лиц	347127	359552	382149	446794	541967	1000474	1634453	2038920	2206837	4039611									
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
11. Прочие обязательства	22408	22408	22408	22408	23977	29890	29890	29890	29890	29890									
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	997910	1010335	1032932	1099585	1207051	1690012	2325467	2731505	2901077	5007936									
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	324472	324472	324472	324472	324472	324472	324472	324472	324472	324472									
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ																			
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-704540	-700821	-707575	-711375	-760433	-921994	-1107896	-881086	-503849	358943									
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-70.6	-69.4	-68.5	-64.7	-63.0	-54.6	-47.6	-32.3	-17.4	7.2									

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

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

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату
		01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	7 950	7 411
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 786	1 896
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 786	1 896
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	88 430	103 291
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	69 732	84 513
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 698	18 778

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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата составления



М.Я. Головатая

В. В. Елисеева

14 мая 2018