

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ за 2 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 июля 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 июля 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 30 июня 2018 года.

Наименование иностранной валюты	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Доллар США	62.7565	57.6002	59.0855
Евро	72.9921	68.8668	67.4993



В состав промежуточной отчетности за 2 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 2 квартал 2018 год будет раскрыта на официальном сайте кредитной организации (электронный адрес: [www.bankorange.ru](http://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 01.07.2018 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 июля 2018 года:**

На 01.01.2018 г	229 537 (Двести двадцать девять миллионов пятьсот тридцать семь) тысяч рублей.
На 01.07.2018 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 июля 2018 года:**

<b>Наименование участника</b>	<b>01.07.2018г.</b>	<b>Доля в УК</b>	<b>01.01.2018г.</b>	<b>Доля в УК</b>
-------------------------------	---------------------	------------------	---------------------	------------------



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 июля 2018 года** состав Совета директоров ООО Банк Оранжевый включает:

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

Собственником Банка Патенко С.В. принято решения о получении Банком статуса банка с базовой лицензией. В связи с изменениями в составе участников Банка 01.08.2018 г. Банк представил в Северо-Западное ГУ Банка России ходатайство о получении предварительного согласия Банка России на приобретение долей ООО Банк Оранжевый группой лиц. После получения указанного согласия участники Банка утверждают на общем собрании решение о получении статуса банка с базовой лицензией и внесении соответствующих изменений в устав Банка.

### **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***

Во 2 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%.

Вместе с тем, рамках 2 кв. 2018 г., с учетом рыночной конъюнктуры для достижения целевых показателей было принято решение о частичном замещении розничного кредитного портфеля корпоративным сроком 6-9 мес., с целью дальнейшего перераспределения в пользу розничного портфеля по окончании указанного срока. По указанной причине, а так же в рамках развития направления деятельности на рынке цессий, Банком были проведены сделки по продаже кредитного портфеля физических лиц с высоким уровнем маржинальности в части комиссионных доходов, в суммарном объеме – 344 млн. руб. Таким образом, прирост портфеля физических лиц за указанный период составил -0,5%.

Проводимая Банком политика в части временного замещения розничного портфеля корпоративным, дала прирост кредитного портфеля корпоративного бизнеса за 2 квартал 2018 года в размере 30,1%. Аналогичный показатель с начала 2018 г. составляет – 57,8%.

В связи с запланированным перераспределением ресурсов из МБК в кредитный портфель произошло существенное снижение объема МБК. По сравнению с 1 кварталом 2018 г. среднедневные объемы размещения в краткосрочные активы (МБК, депозиты ЦБ) во 2 квартале 2018 г. сократились на 9%. Аналогичный показатель в сравнении с 4 кварталом 2017 г. составляет – 12,8%.



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 вырос незначительно – на 4,5%. Основным источником фондирования для Банка остаются срочные депозиты физических лиц. Объем привлеченных средств юридических лиц (за исключением субординированных займов) за 2 квартал 2018 года существенно не изменился, за отчетный период его темп роста составил 2,7%.

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. Во 2 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 23.10.2017 № 611-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, а также резерва, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

**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 деятельности» 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 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 611-П).



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

**5.1 Денежные средства и их эквиваленты**

	На 01.07.2018 г.	на 01.01.2018г.
<b>Наличные средства</b>	<b>209 819</b>	<b>202 832</b>
<b>Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)</b>	<b>291 393</b>	<b>205 918</b>
<b>Корреспондентские счета в кредитных организациях:</b>	<b>75 895</b>	<b>176 241</b>
-Российской Федерации	75 888	168 830
-других странах	7	7 411
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях	0	0
<b>Прочие средства в кредитных организациях</b>	<b>312 123</b>	<b>123 561</b>
<b>Итого</b>	<b>889 230</b>	<b>708 552</b>

Общий объем денежных средств и их эквивалентов увеличился за 2 квартал 2018 год на 180 678 тыс.рублей .

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

<b>наименование банка корреспондента</b>	<b>на 01.07.2018 г.</b>	<b>на 01.01.2018 г.</b>
ОАО "Сбербанк России"	31 192	70 191
ПАО РОСБАНК	25 866	95 944
ПАО Банк "ФК Открытие"	15 382	0
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	3	3
НКО "Объединенная расчетная система" (ОАО)	11	0
АО "Нефтепромбанк"	0	2
НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	95	28
АО Банк "Киви" (бывш. ООО НКО "Рапида")	514	0
ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	2 825	2662
<b>Итого в кредитных организациях Российской Федерации</b>	<b>75 888</b>	<b>168 830</b>



CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	7	7411
<b>Итого в кредитных организациях других стран</b>	<b>7</b>	<b>7 411</b>

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 **4 324 883** тыс. рублей. Одной из основных причин увеличения стал активный рост собственного розничного кредитного портфеля.

	на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>250 000</b>	<b>948 960</b>
Межбанковские кредиты и депозиты	18 783	18 737



Резерв под обесценение	0	-1 831
<b>Итого межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>18 783</b>	<b>16 906</b>
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	<b>1 534 433</b>	<b>972 153</b>
- предоставленные юридическим лицам	1 533 571	971 276
- предоставленные индивидуальным предпринимателям	862	877
Резерв под обесценение	-116 029	-82 254
<b>Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 418 404</b>	<b>889 899</b>
Прочие размещенные средства	1 707	1 707
Резерв по обесценению	-13	-13
<b>Итого прочие размещенные средства</b>	<b>1 694</b>	<b>1 694</b>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	26 565	0
Резерв под обесценение	-1 121	0
<b>Итого требования по сделкам с отсрочкой платежа</b>	<b>25 444</b>	<b>0</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>2 841 303</b>	<b>2 614 932</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8 623	2 736
ипотечные ссуды	86 157	66 758
автокредиты, в т.ч.:	2 131 950	1 900 429
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	<i>117 943</i>	<i>145 143</i>
иные потребительские ссуды	614 573	645 009
Резерв под обесценение	- 230 745	- 183 617
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>2 610 558</b>	<b>2 431 315</b>
<b>Всего чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 324 883</b>	<b>4 288 774</b>



Чистая ссудная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.07.2018 года составила **1 418 404** тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2018 увеличилась на 59,39%.

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

	на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
оптовая и розничная торговля	377 299	345 919
строительство	574 476	203 480
обрабатывающие производства	193 357	92 215
финансовый лизинг	69 615	40 697
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	75 386	136 093
прочее финансовое посредничество	0	40 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 913	49 997
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0
транспорт связь	92 212	7 652
прочие виды деятельности	142 175	56 100
<b>Итого</b>	<b>1 534 433</b>	<b>972 153</b>

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 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>2 841 303</b>	<b>2 614 932</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8 623	2 736
ипотечные ссуды	86 157	66 758
автокредиты, в т.ч.:	2 131 950	1 900 429
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	<i>117 943</i>	<i>145 143</i>
иные потребительские ссуды	614 573	645 009
Резерв под обесценение	- 230 745	- 183 617
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 610 558</b>	<b>2 431 315</b>

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.07.2018 года и на 01.01.2018 года, представлено в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.07.2018 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2018 г.	Уд.вес %
До 30-ти дней	48 556	1.1%	36 797	1.0%



От 31 до 180 дней	612 899	14.0%	382 631	10.7%
От 181 до 1 года	729 301	16.7%	494 409	13.8%
Свыше 1 года до 3-х лет	651 047	14.9%	647 698	18.1%
Свыше 3-х лет	2 155 904	49.2%	1 853 632	51.6%
просроченная	178 029	4.1%	171 918	4.8%
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>4 375 736</b>	<b>100.00%</b>	<b>3 587 085</b>	<b>100.00%</b>

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01 июля 2018 год составляет 178 029 тыс. рублей, в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 61 904 тыс. рублей, по кредитам физических лиц 116 125 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	Сумма на 01.07.2018 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2018 г.	Уд.вес %
1 категория качества	275 128	5.9%	998 635	21.9%
2 категория качества	3 877 547	83.0%	3 158 856	69.3%
3 категория качества	236 025	5.1%	153 528	3.4%
4 категория качества	40 383	0.8%	38 409	0.9%
5 категория качества	243 708	5.2%	207 061	4.5%
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>4 672 791</b>	<b>100.00%</b>	<b>4 556 489</b>	<b>100.00%</b>

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01 июля 2018 год занимает 2 категория качества. Сокращение ссуд 1 категории и пропорциональный рост ссуд 2 категории качества связан с сокращением объема денежных средств, размещенных в Банке России и соответствующим ростом кредитного портфеля.

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 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Основные средства	264 146	260 828
Накопленная амортизация	- 85 488	- 79 938
Нематериальные активы	28 400	27 625
Амортизация нематериальных активов	-8 457	-6 183
Вложения в сооружение (строи-	97	97



тельство), создание (изготовление)  
и приобретение основных средств

Резервы под обесценение	- 72	- 72
Материальные запасы	2 942	2 397
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	161 933	196 479
Резервы под обесценение	- 29 829	- 35 474
<b>Итого</b>	<b>333 672</b>	<b>365 759</b>

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

	на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Недвижимость	109 026	58 813
Земельные участки	52 907	109 026
Прочее имущество	0	28 640
<b>Итого</b>	<b>161 933</b>	<b>196 479</b>

Величина основных средств и материальных запасов **на 01 июля 2018 год** составила **267 088** 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 июля 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 июля 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" -50,86% и «Требования по получению процентных доходов» - 51,23%.

на 01.07.2018 г

на 01.01.2018 г



Требования по получению процентных доходов	30 252	30 486
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	16 340	13 995
Требования по РКО	4 156	3 035
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	0
НДС, уплаченный	510	431
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	24 057	14 787
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	7 782	7 713
Расходы будущих периодов	98	1 985
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	4 000	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	119 206	169 206
Прочее	2 913	2 490
Требование по договору цессии	16 185	0
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	8 865	20 103
Резервы под обесценение	-175 310	-196 582
<b>Итого</b>	<b>59 054</b>	<b>67 649</b>

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 июля 2018 года объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил **5 059 772** тыс. рублей.

	Сумма на 01.07.2018 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2018 г.	Уд.вес %
<b>Юридические лица</b>	<b>835 653</b>	<b>16.5%</b>	<b>874 997</b>	<b>18.0%</b>
Текущие (расчетные) счета	697 893	83.5%	533 312	61.0%
Срочные депозиты	137 760	16.5%	341 685	39.0%
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>4 223 599</b>	<b>83.5%</b>	<b>3 982 273</b>	<b>82.0%</b>



Текущие счета и вклады до востребования	445 936	10.6%	341 161	8.6%
Срочные вклады	3 777 663	89.4%	3 641 112	91.4%
<b>Прочие средства</b>	<b>520</b>	<b>0.0%</b>	<b>1</b>	<b>0.0%</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 059 772</b>	<b>100.00%</b>	<b>4 857 271</b>	<b>100.00%</b>

Таким образом, за 2 квартал 2018 года произошло увеличение объема привлеченных средств на 202 501 тыс.рублей.

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.07.2018 г.		на 01.01.2018 г.	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	4 124 226	81.5%	3 944 694	81.2%
Торговля	154 028	3.0%	232 014	4.8%
Финансы	94 312	1.9%	93 899	1.9%
Транспорт и услуги	23 921	0.5%	64 354	1.3%
Строительство	92 946	1.8%	247 890	5.1%
Операции с недвижимым имуществом	345 493	6.8%	71 106	1.5%
Производство	24 130	0.5%	28 913	0.6%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	3 465	0.1%	5 217	0.1%
НИОКР	835	0.0%	794	0.0%
Прочее	196 416	3.9%	168 390	3.5%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 059 772</b>	<b>100.0%</b>	<b>4 857 271</b>	<b>100.0%</b>

### 5.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01 июля 2018 года по сравнению с данными на 01.01.2018 года сократились на 46,21%.

	на 01.07.2018 г	на 01.01.2018 г
Обязательства по процентам	683	2 334
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1709	13 212
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	826	932
НДС, полученный	594	803
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10 838	25 711
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	47	40



Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	12 316	12 197
Прочее	4 947	4 182
<b>Итого</b>	<b>31 960</b>	<b>59 411</b>

По статье «Прочее» по состоянию на **01 июля 2018 года**, основной объем обязательств составляют расчеты по социальному страхованию и обеспечению 3 719 тыс.рублей.

### **5.7 Выпущенные долговые обязательства**

По состоянию на **01 июля 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 2 квартал 2018 год.**

	<b>за 2 квартал 2018 г.</b>	<b>за 2 квартал 2017 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>441 384</b>	<b>440 434</b>
от размещения средств в кредитных организациях	26 790	19 769
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	136 242	164 583
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	86	0
от ссуд, предоставленных физическим лицам	276 065	248 237
от вложений в ценные бумаги	2 201	7 845
<b>Процентные расходы</b>	<b>162 593</b>	<b>214 405</b>



по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	9 777	15 370
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	8	545
по привлеченным средствам клиентов – физических лиц	152 808	198 490
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>278 791</b>	<b>226 029</b>

**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**

	<b>за 2 квартал 2018 г.</b>	<b>за 2 квартал 2017 г.</b>
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	93 451	84 966
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	175 668	126 148
Создание резервов по межбанковским кредитам	0	0
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4 925	15 629
Создание резервов начисленным процентным доходам	10 328	10 369
<b>Итого создание резервов</b>	<b>284 372</b>	<b>237 112</b>
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	57 856	96 250
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	125 098	118 730
Восстановление резервов по межбанковским кредитам	0	0
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4 925	15 556
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	8 369	10 129
<b>Итого восстановление резервов</b>	<b>196 248</b>	<b>240 665</b>
<b>Итого</b>	<b>-88 124</b>	<b>3 553</b>

<b>Изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>за 2 квартал 2018 г.</b>	<b>за 2 квартал 2017 г.</b>
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	59 402	59 877



Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	5 976	7 194
Создание резервов по внеоборотным запасам	14 099	9 040
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	7	0
Создание резервов по прочим активам	4 110	1 363
<b>Итого создание резервов</b>	<b>83 594</b>	<b>77 474</b>
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	57 978	63 956
Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	6 101	7 123
Восстановление резервов по внеоборотным запасам	19 744	0
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	50 000	0
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	0	0
Восстановление резервов по прочим активам	3 430	1 554
<b>Итого восстановление резервов</b>	<b>137 253</b>	<b>72 633</b>
<b>Итого</b>	<b>53 659</b>	<b>-4 841</b>

Объем задолженности, списанной за счет резервов за 2 квартал 2018 года, составил **6 167** тыс. рублей, в том числе списание комиссии расчетно-кассового обслуживания – **115** тыс. рублей, списание просроченной задолженности по кредитам – **4 019** тыс. рублей, списание просроченной задолженности по межбанковскому кредиту – **1 831** тыс. рублей, списание просроченных процентов по просроченной задолженности – **186** тыс. рублей и прочее.

#### **5.11 Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами**

	за 2 квартал 2018 г.	за 2 квартал 2017 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	29 753	62 455
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	22 752	42 921
<b>Итого</b>	<b>7 001</b>	<b>19 534</b>
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	297 272	530 657
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	- 293 568	- 533 584
<b>Итого</b>	<b>3 704</b>	<b>-2 927</b>



Доходы от производственных финансовых инструментов	0	1 957
Расходы от производственных финансовых инструментов	0	-1 273
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>684</b>
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### **5.12 Комиссионные доходы и расходы**

	<b>за 2 квартал 2018 г.</b>	<b>за 2 квартал 2017 г.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>48 654</b>	<b>45 710</b>
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	42 026	38 161
Доходы от выдачи банковских гарантий	228	342
Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля	146	300
Комиссионное вознаграждение за присоединение к программе страхования заемщиков	4	14
Комиссионное вознаграждение за обслуживание таможенных карт	0	0
Комиссионное вознаграждение полученные по банковским картам	5 555	5 576
Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций	12	494
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	316	522
Прочие	367	301
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>30 395</b>	<b>28 044</b>
Комиссионные сборы за РКО и открытие и ведение банковских счетов	662	735
Комиссионные сборы за полученные гарантии	0	0
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	25	33



Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	8 255	8 866
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	328	346
Комиссионные сборы за проведение операций по обслуживанию таможенных карт	1	3
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	527	608
Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	22	32
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	2 407	3 136
Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	449	416
Расходы по агентским договорам	16 680	12 893
Прочие	1 039	976
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>18 259</b>	<b>17 666</b>

### **5.13 Прочие операционные доходы и расходы**

<b>Операционные доходы</b>	<b>за 2 квартал 2018 г.</b>	<b>за 2 квартал 2017 г.</b>
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	424	288
От оказания консультационных и информационных услуг	195	132
От сдачи имущества в аренду	0	25
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	0	2
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	125	0
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	636	737
Операционные доходы от реализации предоставленных кредитов гражданам - физическим лицам	13 773	15 446



Операционные доходы по привлеченным депозитам	1 861	2 255
Прочие	579	596
<b>Итого</b>	<b>17 593</b>	<b>19 481</b>

### Операционные расходы

	за 2 квартал 2018 г.	за 2 квартал 2017 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	115 702	108 320
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	35 098	33 526
Другие расходы на содержание персонала	436	196
Амортизация по основным средствам	7495	7510
Амортизация по нематериальным активам	2 283	1 808
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 506	6 326
Организационные и управленческие расходы	104 834	91 588
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	4 795	1 753
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	61	0
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	45	977
Прочие	1 224	4 304
<b>Итого</b>	<b>277 479</b>	<b>256 308</b>

### 5.14 Возмещение (расход) по налогам

	за 2 квартал 2018 г.	за 2 квартал 2017 г.
--	-------------------------	-------------------------



Налог на прибыль	1 437	3 659
Налог на имущество	1 588	1 628
Налог на добавленную стоимость	6 262	5 219
Земельный налог	430	447
Транспортный налог	41	45
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Отложенный налог на прибыль	- 9 412	6 427
Государственная пошлина	1 029	1 460
<b>Итого</b>	<b>1 375</b>	<b>18 885</b>

### 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:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	229 537	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	229 537	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	229 537



1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	94 244
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 059 772	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	94 244
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:	<u>10</u>	201 568	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 943	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	0



	(строка 5.1 настоящей таблицы)			(строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	19 943
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>	41 236	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	11 023	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	11 023
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	30 213	"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	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции"	<u>16</u>	0



				(доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 712 901	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 июля 2018 года составили **619 059** 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)

	<b>Договор</b>	<b>Срок окончания действия</b>	<b>Сумма по договору</b>	<b>Сумма, включенная в расчет по состоянию на 01.07.2018г.</b>
ООО «Терра»	№ 1 от 31.03.2010г.	31.12.2022г	55 000 000	55 000 000
<b>Итого</b>			<b>55 000 000</b>	<b>55 000 000</b>

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	01.07. 2017	01.10. 2017	01.01. 2018	01.04. 2018	01.07. 2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 4,5%	7,7%	8,1%	10,2%	9,5%	8,9%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	7,7%	8,1%	10,2%	9,5%	8,9%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	10,5%	11,1%	11,7%	10,9%	10,5%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	min 3%	0%	0%	9,57%	9,98%	9,32%

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	01.07. 2017	01.10. 2017	01.01. 2018	01.04. 2018	01.07. 2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	51,2%	48,3%	78,3%	37,7%	61,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	88,5%	97,7%	104,9%	65,8%	70,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	89,7%	89,4%	85,3%	93,9%	75,8%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	21,0%	17,9%	21,3%	21,3%	21,6%



Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20%	0%	0%	2,1%	1,9%	1,6%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	230,7%	218,4%	153,6%	191,7%	253,9%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	1,2%	0,6%	0,7%	0,6%	0,5%

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

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

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

Н6 - регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком к собственным средствам (капиталу) банка.

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

По состоянию на 01 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 нормативе финансового рычага банка (Н1.4) по состоянию на 01.07.2018 г.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018
Основной капитал, тыс. руб.	524 815
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 632 708
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.32

Информация о расчете показателя финансового рычага на основании раздела 2 формы 0409813 по состоянию на 01.07.2018г.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		5693061
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		39472
7	Прочие поправки		108282
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		5624251

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		5615745
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		30966



3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5584779
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		309016
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		269544
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		39472
Капитал и риски			
20	Основной капитал		524815
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		5624251
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5.16	9.33

Таблица расчета показателя финансового рычага



За 2 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 незначительны 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.

В отчетном периоде отсутствовали нарушения требований к капиталу.

В Банке отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки.

## **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.

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, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную да- ту	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 850 611	4 520 633	388 049
2	при применении стандартизированного подхода	4 850 611	4 520 633	388 049
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 долевыми 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 подход	0	0	0
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:	1 063 175	1 001 400	85 054
20	при применении базового индикативного подхода	1 063 175	1 001 400	85 054
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога ответственности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на	0	0	0



	предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 913 786	5 522 033	473 103

### **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 монито-



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

#### Классификация активов, взвешенных по уровню риска

Но-мер стро-ки	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018			Данные на 01.01.2018		
		стоимость активов	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов)	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	5 399 237	4 929 270	4 121 907	5 382 567	4 936 529	3 475 679
1.1	активы с коэффициентом риска 0 %	794 374	794 374	0	1 396 692	1 396 692	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 %	16 233	16 233	3 247	75 566	75 566	15 113
1.3	активы с коэффициентом риска 50 %	7	7	4	7 411	7 411	3 706
1.4	активы с коэффициентом риска 100 %	4 588 623	4 118 656	4 118 656	3 902 898	3 456 860	3 456 860
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	311 500	311 500	211 454	122 978	122 978	24 596



	ле:						
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 %	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 %	0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 %	0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 %	0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	311 500	311 500	211 454	122 978	122 978	24 596
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	468 393	412 737	631 351	456 005	403 000	599 861
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	41 900	38 434	42 278	42 516	40 542	44 596
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	13 064	12 974	16 866	17 439	17 336	22 537
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	383 216	331 116	496 674	381 005	330 077	495 115
2.2.4	с коэффициентом риска 250 %	30 213	30 213	75 533	15 045	15 045	37 613
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 %, всего, в том числе :	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	20 623	19 645	25 530	18 911	18 069	25 368
3.1	с коэффициентом риска 140 %	10 237	9 569	13397	18 865	18 023	25 231
3.2	с коэффициентом риска 170 %	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 %	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 %	0	0	0	46	46	137
3.5	с коэффициентом риска 600 %	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	315 222	309 016	9523	330 868	326 240	17 076
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	9 619	9 523	9523	17 326	17 076	17 076
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	305 603	299 493	0	313 542	309 164	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инстру-		X			X	



ментам						
--------	--	--	--	--	--	--

За первое полугодие 2018 года произошел рост активов, взвешенных по уровню риска, в результате активного роста объемов кредитования.

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

**Информация об объеме и структуре ссуд по направлениям деятельности, о размерах расчетного и фактически сформированных резервов по состоянию на 01 июля 2018 года**

Направление деятельности	на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>250 000</b>	<b>948 960</b>
Межбанковские кредиты и депозиты	18 783	18 737
Резерв под обесценение	0	-1 831
<b>Итого межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>18 783</b>	<b>16 906</b>
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1 534 433	972 153
- предоставленные юридическим лицам	1 533 571	971 276
- предоставленные индивидуальным предпринимателям	862	877
Резерв под обесценение сформированный	-116 029	-82 254
Резерв под обесценение расчетный	-144 740	- 88 278
<b>Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 418 404</b>	<b>889 899</b>
Прочие размещенные средства	1 707	1 707
Резерв по обесценению	-13	-13
<b>Итого прочие размещенные средства</b>	<b>1 694</b>	<b>1 694</b>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	26 565	0
Резерв под обесценение	-1 121	0
<b>Итого требования по сделкам с отсрочкой платежа</b>	<b>25 444</b>	<b>0</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>2 841 303</b>	<b>2 614 932</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8 623	2 736
ипотечные ссуды	86 157	66 758
автокредиты, в т.ч.:	2 131 950	1 900 429
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	117 943	145 143
иные потребительские ссуды	614 573	645 009
Резерв под обесценение сформированный	- 230 745	-183 617
Резерв под обесценение расчетный	- 246 990	-203 308



<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>2 610 558</b>	<b>2 431 315</b>
<b>Всего чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 324 883</b>	<b>4 288 774</b>

Общее изменение величины кредитного портфеля по итогам первого полугодия незначительно, при этом произошло пропорциональное перераспределение в составе структуры в сторону увеличения объемов кредитов, выданных юр.лицам/ИП и физ.лиц.

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

<b>Объем ссуд</b>	<b>Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>Структура на 1 июля 2018 года, %</b>	<b>Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>Структура на 1 января 2018 года, %</b>
Кредитные организации	268 783	5,74%	967 697	21,23%
Физические лица	2 841 303	60,8%	2 614 932	57,39%
Индивидуальные предприниматели	862	0,06%	877	0,02%
Юридические лица, кроме кредитных организаций	1 533 571	32,8%	971 276	21,32%
Государственные предприятия	0	0	0	0
Средства в расчетах дочерних компаний	0	0	0	0
Прочие	28 272	0,6%	1 707	0,04%
<b>Итого</b>	<b>4 672 791</b>	<b>100%</b>	<b>4 556 489</b>	<b>100%</b>

#### **Объемы и сроки просроченной задолженности по типам контрагентов**

<b>Контрагент</b>	<b>Срок просрочки</b>	<b>Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей</b>
Кредитные организации	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	0	0
Физические лица	До 30 дней	2 734	1 446
	31-90 дней	822	3 219
	91-180 дней	4 265	1 653
	Свыше 181 дня	108 303	102 383
Индивидуальные предприниматели	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	862	876
Юридические лица, кроме кредитных организаций	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	650	38 526
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	61 254	23 812
Государственные предприятия	До 30 дней	0	0



Контрагент	Срок просрочки	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей
тия	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	0	0
Средства в расчетах дочерних компаний	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	0	0
Прочие	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	0	0
Итого		178 029	171 915

Объем реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 5,3% (на 01.01.2018г. - 5,3%) и сформирован задолженностью физических и юридических лиц.

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

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

**Информация об объеме и структуре ссуд по географическим зонам**

Объем ссуд	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2018 года, процент	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2018 года, процент
Алтайский край	849	0,02	629	0,02%
Краснодарский край	22 030	0,52	9888	0,29%
Красноярский край	4 143	0,10	4892	0,14%
Приморский край	1 226	0,03	2126	0,06%
Ставропольский край	3 867	0,09	5478	0,16%
Амурская область	2 484	0,06	3991	0,12%
Архангельская область	7 074	0,17	8303	0,24%
Астраханская область	489	0,01	39	0,00%
Белгородская область	15 919	0,37	13997	0,41%
Брянская область	15 591	0,37	11614	0,34%
Владимирская область	38 745	0,91	36650	1,07%
Волгоградская область	8 687	0,20	8303	0,24%
Вологодская область	2 752	0,06	2390	0,07%



Объем ссуд	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2018 года, процент	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2018 года, процент
Воронежская область	1 217	0,03	0	0,00%
Нижегородская область	74 837	1,76	58566	1,70%
Ивановская область	6 924	0,16	3010	0,09%
Иркутская область	2 048	0,05	5117	0,15%
Калининградская область	3 753	0,09	2742	0,08%
Тверская область	48 121	1,13	46932	1,36%
Калужская область	36 881	0,87	28072	0,82%
Камчатский край	107 005	2,51	5	0,00%
Кемеровская область	1 787	0,04	583	0,02%
Кировская область	2 696	0,06	1951	0,06%
Костромская область	0	0,00	667	0,02%
Самарская область	38 100	0,90	4566	0,13%
Курганская область	1 333	0,03	676	0,02%
Курская область	2 414	0,06	3354	0,10%
Город Санкт-Петербург город	1 672 715	39,30	1632698	47,45%
Ленинградская область	253 201	5,95	277462	8,06%
Липецкая область	12 812	0,30	10166	0,30%
Магаданская область	0	0,00	846	0,02%
Город Москва столица	676 898	15,90	562563	16,35%
Московская область	456 611	10,73	438345	12,74%
Мурманская область	5 214	0,12	7827	0,23%
Новгородская область	9 090	0,21	5797	0,17%
Новосибирская область	26 903	0,63	2524	0,07%
Омская область	16 456	0,39	2712	0,08%
Оренбургская область	10 908	0,26	4815	0,14%
Орловская область	13 036	0,31	11103	0,32%
Пензенская область	4 856	0,11	4906	0,14%
Пермский край	28 922	0,68	2685	0,08%
Псковская область	14 274	0,34	9461	0,27%
Ростовская область	16 768	0,39	14132	0,41%
Рязанская область	27 464	0,65	23334	0,68%
Саратовская область	11 105	0,26	9304	0,27%
Сахалинская область	1 666	0,04	0	0,00%
Свердловская область	105 614	2,48	4484	0,13%
Смоленская область	17 428	0,41	14388	0,42%
Город федерального значения Севастополь	67	0,00	166	0,00%
Тамбовская область	8 269	0,19	2837	0,08%
Тульская область	35 786	0,84	30294	0,88%
Тюменская область	15 703	0,37	3226	0,09%
Тюменская область	6 961	0,16	855	0,02%
Ульяновская область	4 978	0,12	3190	0,09%
Челябинская область	1 274	0,03	449	0,01%
Ярославская область	12 997	0,31	9002	0,26%
Республика Адыгея (Адыгея)	675	0,02	675	0,02%
Республика Башкортостан	91 286	2,14	2845	0,08%
Кабардино-Балкарская	346	0,01	494	0,01%
Республика Алтай	1 110	0,03	1187	0,03%
Республика Калмыкия	5 147	0,12	1948	0,06%
Республика Карелия	8 349	0,20	6020	0,17%
Республика Коми	2 275	0,05	2261	0,07%



Объем ссуд	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2018 года, процент	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2018 года, процент
Республика Марий Эл	61 459	1,44	1140	0,03%
Республика Мордовия	5 148	0,12	4963	0,14%
Республика Северная Осетия	60 661	1,43	61160	1,78%
Республика Татарстан	105 834	2,49	627	0,02%
Удмуртская Республика	280	0,01	955	0,03%
Чувашская Республика-Чувашия	1 469	0,03	2469	0,07%
Итого*	4 256 026	100,00	3 440 856	100%

\*без учета кредитов, приобретенных по договорам цессии

### Информация об объеме и структуре ссуд по группам стран

Объем ссуд, выданных заемщикам	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2018 года, процент	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2018 года, процент
Резидентам Российской Федерации	4 671 048	99,96%	4 554 593	99,96%
Нерезидентам	1 743	0,04%	1 896	0,04%
Итого	4 672 791	100%	4 556 489	100%

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

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

### Структура принятого обеспечения

Активы	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей		Показатель на 1 января 2018 года, тыс. рублей	
	Юр.лица	Физ.лица	Юр.лица	Физ.лица
Недвижимость	29,7	8,31	27,9	9,5
Транспортные средства	10,11	86,73	15,38	85,03
Оборудование	3,46	0,38	11,93	0,39
Товары в обороте	14,02	0	13,66	0
Прочее имущество	42,67	4,58	31,13	5,08

В соответствии со структурой кредитного портфеля в составе обеспечения, предоставленного по выданным кредитам, преобладает залог транспортных средств. Прочее имущество по кредитам физ.лиц преимущественно сформировано залладными по кредитам физ.лиц, выданным на приобретение недвижимости.

Для уменьшения резерва на возможные потери по ссудам используется обеспечение 2 категории качества справедливой стоимостью 656 873 тыс.рублей.

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



**Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.**

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску**

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансо- вая стои- мость кре- дитных требова- ний (обя- зательств), находя- щихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), не находя- щихся в состоянии дефолта	Балансо- вая стои- мость кре- дитных требова- ний (обя- зательств), просро- ченных не более чем на 90 дней	Резервы на воз- можные потери	Чистая балансо- вая стои- мость ак- тивов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	250 015	0	4 422 776	347 908	4 324 883
2	Долговые ценные бума- ги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансо- вые позиции	0	0	0	315 222	6 206	309 016
4	Итого	0	250 015	0	4 737 998	354 114	4 633 899

**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	Балансо- вая стои- мость ценных бумаг	Спра- ведливая стои- мость ценных бумаг	Сформированный резерв на воз- можные потери		
				в соответ- ствии с По- ложением Банка Рос- сии N 283-П	в соответ- ствии с Ука- занием 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 удосто- веряются иностранными	0	0	0	0	0



	депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными 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 611-П**

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	75059	21.00	15762	0.66	499	-20.34	-15263
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и	0	0	0	0	0	0	0



	погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
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 существующих обязательств заемщика новацией или отступным	17319	4.00	693	6.73	1166	2.73	473
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	176 403
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	89 579
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	2 177
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные	4 021



	с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	9 769
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	250 015

По сравнению с данными по состоянию на 01.01.18 произошло увеличение балансовой стоимости ссуд, просроченных более чем на 90 дней, по причине перехода ссуд, просроченных менее чем на 90 дней в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней по следующим направлениям:

- на сумму 38 526 тыс.рублей – задолженность клиентов юридических лиц.
- на сумму 51 053 тыс.рублей - задолженность клиентов физических лиц.

### Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балан- совая стои- мость необес- печен- ных кре- дитных требова- ний	Балансовая стоимость обеспеченных кредит- ных требований		Балансовая стои- мость кредитных требований, обеспе- ченных финансовы- ми гарантиями		Балансовая стои- мость кредитных требований, обес- печенных кредит- ными ПФИ	
			всего	в том чис- ле обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	913 731	3 411 152	3 065 585	0	0	0	0
2	Долговые цен- ные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	913 731	3 411 152	3 065 585	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии де- фолта (просро- ченные более чем на 90 дней)	1 203	26 348	25 647	0	0	0	0



**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

тыс.руб

Но- мер	Наименование порт- феля кредитных тре- бований (обяза- тельств)	Стоимость кредитных требований (обяза- тельств), тыс. руб.				Требова- ния (обя- затель- ства), взвешен- ные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разре- зе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета приме- нения конверсион- ного коэффициен- та и инструментов снижения кредит- ного риска		с учетом применения конверсионного ко- эффициента и ин- струментов снижения кредитного риска			
		балан- совая	внеба- лансовая	балансо- вая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	794374	0	794374	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	346716	0	346716	0	84532	1.74
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	7	0	7	0	1	0.00
6	Юридические лица	245877	15595	240591	15349	240591	4.96
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4371129	299604	3960697	293647	4149319	85.54
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	249313	20	218498	18	218498	4.50
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	86858	3	80878	2	80878	1.67
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	75266	0	1178	0	1259	0.03



12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	30213	0	30213	0	75533	1.56
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
14	Всего	6199753	315222	5673152	309016	4850611	100.00



**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)														Всего					
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%		300%	600%	1250%	Про- чие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	794374	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	327726	0	7	0	0	18983	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84 532
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
6	Юридические лица	15349	0	0	0	0	0	240 591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	240 591
7	Розничные заемщики (контрагенты)	284124	0	0	0	0	0	3568296	38380	12974	9379	331116	0	0	0	24	0	0	0	10 052	4149319







## **Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.**

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П, в связи с чем не заполняются следующие таблицы:

1. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта.
2. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска
3. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)
4. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

## **Кредитный риск контрагента**

В Банке отсутствуют операции, подверженные кредитному риску контрагента, также Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента в связи с чем не заполняются следующие таблицы:

1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента;
2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ;
3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента;
4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта;
5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента;
6. Информация о сделках с кредитными ПФИ;
7. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.
8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.



## **Требования (обязательства) кредитной организации, подверженные риску секьюритизации**

В Банке отсутствуют требования, подверженные риску секьюритизации., в связи с чем не заполняются следующие таблицы:

1. Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы);
2. Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы);
3. Стоимость секьюритизационных требований банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств);
4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств).

### **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 контроля за соблюдением Лимитов, ограничивающих принятие Банком Рыночных рисков (Лимиты открытых валютных позиций, Лимиты на конверсионные операции и операции с ценными бумагами в разрезе видов операций и видов инструментов, Лимиты stop-loss и др.);

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска и методология измерения рыночного риска определяются согласно «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015 г. По состоянию на 01.07.2018г. величина рыночного риска составляет 0 рублей.

### **Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

**тыс. руб.**



Но-мер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, в связи с чем не заполняется следующая информация:

1. 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;

2. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении 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 01.07.2018 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 июля 2018г. составляет 0 тыс.рублей.

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



	на 01.07.2018г.	на 01.01.2018г.
ОФЗ	0	0
Корпоративные облигации	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах, и (или) драгоценных металлах.

Основными методами управления валютным риском являются: прогнозирование волатильности курса валют, установление и контроль за соблюдением внутренних лимитов на суммарную открытую валютную позицию (ОВП) по банку в целом, в разрезе валют и подразделений, контроль за соблюдением лимитов ОВП, устанавливаемых Банком России.

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

### Риск процентной ставки

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	209819
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	813	721675
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	5849421	47764
1.3.1	кредитных организаций	250216	18783
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего	1526826	3699
1.3.3	физических лиц, всего	4072379	25282
1.6	Прочие активы	0	62544
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	333672
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>		
X			
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5850234	1375474
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>		
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4263422	1132923
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	5239	1131342
4.2.2	депозиты юридических лиц	171506	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	4086677	1061



4.4	Прочие пассивы	0	31277
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	595123
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
X			
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4263422	1759323

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 июля 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	12 486,42 тыс. руб.	- 12 486,42 тыс. руб.
всего	11 769,56 тыс. руб.	- 11 769,56 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.

Изменение чистого процентного дохода на горизонте 1 год не окажет существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

### **Операционный риск**

Операционный риск измеряется вероятностью наступления события и величиной потерь при наступлении этого события. В Банке действует система сбора сведений о выявленных случаях операционных потерь с ведением аналитической базы данных. Данные анализируются, вырабатываются конкретные рекомендации. Информация регулярно предоставляется руководству Банка. Управление операционным риском направлено на предупреждение и снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов. Для этого Банк разделяет полномочия сотрудников, всесторонне регламентирует бизнес-процессы, ведет внутренний контроль за соблюдением порядка совершения операций и лимитной дисциплиной, принимает комплексные меры по обеспечению информационной безопасности и непрерывности деятельности, совершенствует автоматизированные системы и аппаратные средства и пр.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» и участвующем в расчете нормативов достаточности капитала, за 2017 год составляет 85 054 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 78 303 тыс. руб.).



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

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
2	3	4
Операционный риск, всего, в том числе:	85054	80112
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	567026	534079
чистые непроцентные доходы	432504	392341
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	134522	141738
	3	3

### **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").

Банк не относится к числу кредитных организаций, который обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).











### 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
		01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	7	7 411
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 744	1 896
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 744	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:	87 610	103 291
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	59 807	84 513
4.3	физических лиц - нерезидентов	27 803	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

09 августа 2018