

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ
за 9 месяцев 2018 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ за 9 месяцев 2018 года

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

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

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

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

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге.

По состоянию на **01 октября 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 октября 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 30 сентября 2018 года.

Наименование иностранной валюты	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
Доллар США	65.5906	57.6002	58.0169
Евро	76.2294	68.8668	68.4483

В состав промежуточной отчетности за 3 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 3 квартал 2018 год будет раскрыта на официальном сайте кредитной организации (электронный адрес: www.bankorange.ru) в соответствии со сроками, установленными №4638-У от 06.12.2017 г.

2. Общая информация об ООО Банк Оранжевый

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

На 01.10.2018 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 октября 2018 года:**

На 01.01.2018 г	229 537 (Двести двадцать девять миллионов пятьсот тридцать семь) тысяч рублей.
На 01.10.2018 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 октября 2018 года:**

Наименование участника **01.10.2018г.** **Доля в УК** **01.01.2018г.** **Доля в УК**

Наименование участника	01.10.2018г.	Доля в УК	01.01.2018г.	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	126 803	55,24%	126 803	55,24%
ООО «Терра»	93 834	40,88%	93 834	40,88%
ООО "Тодар"	8 900	3,88%	8 900	3,88%

По состоянию на **01 октября 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

В 3 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 2,1%.

Ранее, в рамках 2 квартала 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 данной причине, а так же в рамках развития направления деятельности на рынке цессий, в 3 квартале 2018 г. Банком были проведены сделки по продаже кредитного портфеля физических лиц как с высоким уровнем маржинальности комиссионных доходов, так и с получением доходов по комплексному сопровождению уступленных прав требования, в суммарном объеме – 480 млн. руб. При этом необходимо отметить высокий уровень выдач кредитов физическим лицам на рынке автокредитования. Если во 2 квартале данный показатель составлял – 533,8 млн. руб., то в 3 квартале он составил – 827,5 млн. руб. Таким образом, в рамках 3 квартала 2018 г., при условии существенного объема продажи кредитного портфеля розничного бизнеса, прирост портфеля физических лиц составил 6,8%.

Проводимая Банком политика в части временного замещения розничного портфеля корпоративным, дала прирост кредитного портфеля корпоративного бизнеса с начала 2018 г. в размере 22,5%. При этом необходимо отметить, что в рамках 3 квартала 2018 г. наблюдалось суммарное снижение остатков ссудной задолженности, что связано с полным досрочным гашением рядом крупных кредитов.

В связи с вышеизложенным, высвободившиеся досрочно ресурсы были направлены в краткосрочные активы, что привело к существенному увеличению объема размещения в депозиты ЦБ. По сравнению со 2 кварталом 2018 г. среднедневные объемы размещения в краткосрочные активы в 3 квартале 2018 г. выросли на 158%. Это позволило не только достичь целевых показателей по объему кредитного портфеля в целом, 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 8,0%. Вместе с тем, в рамках 3 квартала 2018 г. существенно прирос объем привлеченных средств корпоративных клиентов. Данный показатель за отчетный период составил 21,2%.

С учетом роста активной клиентской базы Банк в рамках выбранной стратегии продолжает работу по формированию для клиентов комплексных предложений, включающих как традиционные банковские, так и консалтинговые и сервисные услуги. В 3 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 раз-

вития 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 к 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 «Положи-

тельная 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 01.10.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Наличные средства	168,963	202,832
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	148,970	205,918
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	65,833	176,241
-Российской Федерации	65,833	168,830
-других странах	7	7,411
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях	- 7	0
Прочие средства в кредитных организациях	403,219	123,561
Итого	786,985	708,552

Общий объем денежных средств и их эквивалентов увеличился за 9 месяцев 2018 год на 78 433 тыс.рублей.

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

наименование банка корреспондента	на 01.10.2018 г.	на 01.01.2018 г.
ОАО "Сбербанк России"	27,780	70,191

ПАО РОСБАНК	33,325	95,944
ПАО Банк "ФК Открытие"	704	0
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	4	3
НКО "Объединенная расчетная система" (ОАО)	26	0
АО "Нефтепромбанк"	0	2
НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	83	28
АО Банк "Киви" (бывш. ООО НКО "Рапида")	220	0
ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	3,691	2,662
Итого в кредитных организациях Российской Федерации	65,833	168,830
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	7	7,411
Итого в кредитных организациях других стран	7	7,411

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

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

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 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 **4,722,578** тыс. рублей. Одной из основных причин увеличения стал активный рост собственного розничного кредитного портфеля.

	на 01.10.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Депозиты в Банке России	800,000	948,960
Межбанковские кредиты и депозиты	19,631	18,737
Резерв под обесценение	0	-1,831
Итого межбанковские кредиты и депозиты	19,631	16,906
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1,190,700	972,153
- предоставленные юридическим лицам	1,188,031	971,276
- предоставленные индивидуальным предпринимателям	2,669	877
Резерв под обесценение	-93,975	-82,254
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1,096,725	889,899
Прочие размещенные средства	1,707	1,707
Резерв по обесценению	-13	-13
Итого прочие размещенные средства	1,694	1,694
Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	25,698	0
Резерв под обесценение	-974	0
Итого требования по сделкам с отсрочкой платежа	24,724	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3,012,909	2,614,932
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8,099	2,736
ипотечные ссуды	77,588	66,758
автокредиты, в т.ч.:	2,240,702	1,900,429

<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	103,999	145,143
иные потребительские ссуды	686,520	645,009
Резерв под обесценение	-233,105	-183,617
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2,779,804	2,431,315
Всего чистая ссудная задолженность	4,722,578	4,288,774

Чистая ссудная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.10.2018 года составила **1,096,725** тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2018 увеличилась на 23,24%.

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

	на 01.10.2018 г.	на 01.01.2018 г.
оптовая и розничная торговля	268,645	345,919
строительство	375,673	203,480
обрабатывающие производства	96,160	92,215
финансовый лизинг	109,572	40,697
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	145,835	136,093
прочее финансовое посредничество	0	40,000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8,000	49,997
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0
транспорт связь	81,493	7,652
прочие виды деятельности	105,322	56,100
Итого	1,190,700	972,153

К прочим видам деятельности отнесены организации, занимающиеся деятельностью в области спорта, деятельность физкультурно-оздоровительная, деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания и напитков и другие.

Структура кредитов физическим лицам на отчетные даты выглядит следующим образом:

	на 01.10.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3,012,909	2,614,932
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8,099	2,736
ипотечные ссуды	77,588	66,758
автокредиты, в т.ч.:	2,240,702	1,900,429
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	103,999	145,143
иные потребительские ссуды	686,520	645,009

Резерв под обесценение	- 233,105	- 183,617
Итого чистая ссудная задолженность	2,779,804	2,431,315

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года, представлено в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.10.2018 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2018 г.	Уд.вес %
До 30-ти дней	103,299	2.5%	36,797	1.0%
От 31 до 180 дней	698,102	16.6%	382,631	10.7%
От 181 до 1 года	444,525	10.6%	494,409	13.8%
Свыше 1 года до 3-х лет	582,268	13.9%	647,698	18.1%
Свыше 3-х лет	2,200,642	52.4%	1,853,632	51.7%
просроченная	174,773	4.2%	171,918	4.8%
Итого кредитный портфель	4,203,609	100.00%	3,587,085	100.00%

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01 октября 2018 год составляет **174 773** тыс. рублей, в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей **49 751** тыс. рублей, по кредитам физических лиц **125 022** тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	Сумма на 01.10.2018 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2018 г.	Уд.вес %
1 категория качества	833,319	16.5%	998,635	21.9%
2 категория качества	3,708,817	73.4%	3,158,856	69.3%
3 категория качества	221,405	4.4%	153,528	3.4%
4 категория качества	60,586	1.2%	38,409	0.8%
5 категория качества	226,518	4.5%	207,061	4.5%
Итого кредитный портфель	5,050,645	100.00%	4,556,489	100.00%

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

На 01 октября 2018 г. произошло увеличение объема кредитного портфеля ссуд по следующим причинам:

1. Размещение в Банке России свободных денежных средств в размере 800 млн.рублей.

2. Увеличение портфеля кредитов физических лиц, выданных в рамках программ кредитования.

Портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам, сократился в соответствии с установленными графиками.

В составе кредитов 1 категории качества отражены средства, размещенные в Банке России. Сокращение объема кредитов 2 категории связано преимущественно с сокращением кредитов юридических лиц.

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

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	на 01.10.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Основные средства	265,633	260,828
Накопленная амортизация	- 89,011	-79,938
Нематериальные активы	28,343	27,625
Амортизация нематериальных активов	-9,665	-6,183
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	97	97
Резервы под обесценение	- 72	- 72
Материальные запасы	2,468	2,397
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	165,760	196,479
Резервы под обесценение	-29,739	-35,474
Итого	333,814	365,759

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

	на 01.10.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Недвижимость	113,109	58,813
Земельные участки	52,651	109,026
Прочее имущество	0	28,640
Итого	165,760	196,479

Величина основных средств и материальных запасов на 01 октября 2018 год составила **268 101** 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 октября 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 октября 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" -52,75% и «Требования по получению процентных доходов» - 61,85%.

	на 01.10.2018 г	на 01.01.2018 г
Требования по получению процентных доходов	32,447	30,486
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	14,768	13,995
Требования по РКО	4,328	3,035
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	0
НДС, уплаченный	440	431
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	17,697	14,787
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	151	0
Расчеты с прочими дебиторами	7,783	7,713
Расходы будущих периодов	135	1,985
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	2,000	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	119,206	169,206
Прочее	2,680	2,490
Требование по договору цессии	16,185	0
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	8,174	20,103
Резервы под обесценение	-173,530	-196,582
Итого	52,464	67,649

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

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На 01 октября 2018 года объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил **5,302,322** тыс. рублей.

	Сумма на 01.10.2018 г.	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2018 г.	Уд.вес %
Юридические лица	1,001,506	18.9%	874,997	18.0%
Текущие (расчетные) счета	838,785	83.8%	533,312	61.0%
Срочные депозиты	162,721	16.2%	341,685	39.0%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4,300,816	81.1%	3,982,273	82.0%
Текущие счета и вклады до востребования	355,735	8.3%	341,161	8.6%
Срочные вклады	3,945,081	91.7%	3,641,112	91.4%
Прочие средства	0	0.0%	1	0.0%
Итого средства клиентов	5,302,322	100.00%	4,857,271	100.00%

Таким образом, за 9 месяцев 2018 года произошло увеличение объема привлеченных средств на **445 051** 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, обсуживающихся в банке.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.10.2018 г.		на 01.01.2018 г.	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	4,265,829	80.5%	3,944,694	81.2%
Торговля	201,264	3.8%	232,014	4.8%
Финансы	102,555	1.9%	93,899	1.9%
Транспорт и услуги	42,090	0.8%	64,354	1.3%
Строительство	165,155	3.1%	247,890	5.1%
Операции с недвижимым имуществом	299,644	5.7%	71,106	1.5%
Производство	19,947	0.4%	28,913	0.6%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	52,157	1.0%	5,217	0.1%
НИОКР	489	0.0%	794	0.0%
Прочее	153,192	2.9%	168,390	3.5%
Итого средств клиентов	5,302,322	100.0%	4,857,271	100.0%

5.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства **на 01 октября 2018 года** по сравнению с данными на 01.01.2018 года сократились на 47,13%.

	на 01.10.2018 г	на 01.01.2018 г
Обязательства по процентам	1,155	2,334
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1,663	13,212
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	873	932
НДС, полученный	555	803
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12,082	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	9,965	12,197
Прочее	5,069	4,182
Итого	31,409	59,411

По статье «Прочее» по состоянию **на 01 октября 2018 года**, основной объем обязательств составляют расчеты по социальному страхованию и обеспечению 3 009 тыс.рублей.

5.7 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию **на 01 октября 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 9 месяцев 2018 год.

5.9 Процентные доходы и процентные расходы

	за 3 квартал 2018 г.	за 3 квартал 2017 г.
Процентные доходы	655,293	664,459
от размещения средств в кредитных организациях	35,384	35,779
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	195,587	242,235
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	86	2
от ссуд, предоставленных физическим лицам	422035	375,165
от вложений в ценные бумаги	2,201	11,278
Процентные расходы	241,517	321,389
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	13,717	21,341
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	50	551
по привлеченным средствам клиентов – физических лиц	227,750	299,497
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы	413,776	343,070

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

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

	за 3 квартал 2018 г.	за 3 квартал 2017 г.
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	118,469	123,209
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	299,560	196,627
Создание резервов по межбанковским кредитам	0	0
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4,932	16,272
Создание резервов начисленным процентным доходам	17,213	17,465

<i>Итого создание резервов</i>	440,174	353,573
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	93,012	130,781
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	246,593	178,498
Восстановление резервов по межбанковским кредитам	0	0
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4,927	16,258
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	14,902	16,385
<i>Итого восстановление резервов</i>	359,434	341,922
Итого	-80,740	-11,651

Изменение резерва по прочим потерям	за 3 квартал 2018 г.	за 3 квартал 2017 г.
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	75,143	89,304
Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	8,414	7,016
Создание резервов по внеоборотным запасам	15,225	10,952
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	7	0
Создание резервов по прочим активам	5,629	4,513
<i>Итого создание резервов</i>	104,418	111,785
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	71,066	92,595
Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	8,525	8,948
Восстановление резервов по внеоборотным запасам	20,959	342
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	50,000	5,000
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	0	20
Восстановление резервов по прочим активам	4,602	4,056
<i>Итого восстановление резервов</i>	155,152	110,961
Итого	50,734	-824

Объем задолженности, списанной за счет резервов за 9 месяцев 2018 года, составил **19 788** тыс. рублей, в том числе списание комиссии расчетно-кассового обслуживания

ния – **208** тыс. рублей, списание просроченной задолженности по кредитам – **16 020** тыс. рублей, списание просроченной задолженности по межбанковскому кредиту – **1 831** тыс. рублей, списание просроченных процентов по просроченной задолженности – **1 710** тыс. рублей и прочее.

5.11 Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами

	за 3 квартал 2018 г.	за 3 квартал 2017 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	52,910	84,023
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	34,338	60,602
Итого	18,572	23,421
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	483,021	737,970
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	- 482,986	-734,983
Итого	35	2,987
Доходы от производственных финансовых инструментов	0	1,957
Расходы от производственных финансовых инструментов	0	-2,565
Итого	0	-608

5.12 Комиссионные доходы и расходы

	за 3 квартал 2018 г.	за 3 квартал 2017 г.
Комиссионные доходы	71,865	65,928
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	61,476	54,577
Доходы от выдачи банковских гарантий	429	472
Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля	221	403
Комиссионное вознаграждение за присоединение к программе страхования заемщиков	6	17
Комиссионное вознаграждение за обслуживание таможенных карт	0	0
Комиссионное вознаграждение полученные по банковским картам	8,306	8,617
Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций	206	583
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	611	798

Прочие	610	461
Комиссионные расходы	52,434	43,950
Комиссионные сборы за РКО и открытие и ведение банковских счетов	1,041	1,189
Комиссионные сборы за полученные гарантии	0	0
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	65	33
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	13,616	14,155
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	571	527
Комиссионные сборы за проведение операций по обслуживанию таможенных карт	1	5
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	956	895
Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	23	53
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	3,822	4,788
Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	492	495
Расходы по агентским договорам	30,161	20,255
Прочие	1,686	1,555
Чистый комиссионный доход	19,431	21,978

5.13 Прочие операционные доходы и расходы

Операционные доходы

	за 3 квартал 2018 г.	за 3 квартал 2017 г.
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	621	449
От оказания консультационных и информационных услуг	195	0
От сдачи имущества в аренду	0	38
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	0	2

Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	130	0
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	636	1,719
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	10	0
Операционные доходы от реализации предоставленных кредитов гражданам - физическим лицам	330,31	30,285
Операционные доходы по привлеченным депозитам	2,233	2,439
Прочие	1,142	1,194
Итого	37,998	36,126

Операционные расходы

	за 3 квартал 2018 г.	за 3 квартал 2017 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	173,779	163,478
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	51,009	47,826
Другие расходы на содержание персонала	1,575	406
Амортизация по основным средствам	11,392	11,181
Амортизация по нематериальным активам	3,491	2,785
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8,017	9,191
Организационные и управленческие расходы	168,308	144,143
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	6,132	2,396

Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	61	0
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	501	977
Прочие	2,272	5,600
Итого	426,537	387,983

5.14 Возмещение (расход) по налогам

	за 3 квартал 2018 г.	за 3 квартал 2017 г.
Налог на прибыль	0	4,776
Налог на имущество	2,375	2,210
Налог на добавленную стоимость	9,960	7,532
Земельный налог	611	673
Транспортный налог	59	62
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Отложенный налог на прибыль	- 2,112	3,740
Государственная пошлина	2,080	2,553
Итого	12,973	21,546

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>	229537
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>	132474
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5,302,322	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>	132474
2.2.1	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	55,000	из них: субординированные кредиты	X	55000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	197,793	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18678	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств <u>(строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" <u>(строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств <u>(строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" <u>(строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	<u>9</u>	18678
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>	33936	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	13018	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	13018
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	20918	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5,191,630	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"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 октября 2018 года составили **656 559** тыс. руб. (на 01 января 2018г.: **604 253** тыс. руб.).

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

В состав источников дополнительного капитала входят привлеченные субординированные депозиты:

(в российских рублях)

	Договор	Срок окончания действия	Сумма по договору	Сумма, включенная в расчет по состоянию на 01.10.2018г.
ООО «Терра»	№ 1 от 31.03.2010г.	31.12.2022г	55 000 000	55 000 000
Итого			55 000 000	55 000 000

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

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

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

Показатель	Нормативное значение	01.10.2017	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 4,5%	8,1%	10,2%	9,5%	8,9%	9,2%

Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	8,1%	10,2%	9,5%	8,9%	9,2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	11,1%	11,7%	10,9%	10,5%	11,4%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	min 3%	0%	9,57%	9,98%	9,32%	8,84%

Банком неукоснительно выполнялись все обязательные нормативы, установленные Банком России, на уровне необходимом для выполнения текущих обязательств Банка, а также для участия в системе страхования вкладов.

Показатель	Нормативное значение	01.10.2017	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	48,3%	78,3%	37,7%	61,2%	74,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	97,7%	104,9%	65,8%	70,1%	98,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	89,4%	85,3%	93,9%	75,8%	71,4%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	17,9%	21,3%	21,3%	21,6%	19,3%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20%	0%	2,1%	1,9%	1,6%	0,3%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	218,4%	153,6%	191,7%	253,9%	200,3%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	0,6%	0,7%	0,6%	0,5%	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.

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

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

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

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

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

5. 16. Показатель финансового рычага 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 (H1.4) по состоянию на 01.10.2018 г.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2018
Основной капитал, тыс. руб.	524 085
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 921 890
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.85

Информация о расчете показателя финансового рычага на основании раздела 2 формы 0409813 по состоянию на 01.10.2018г.

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:		5 976 085

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		54 739
7	Прочие поправки		108 934
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		5 921 890

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		5 898 847
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		31 696
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5 867 151
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:		461 687
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		406 948
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		54 739
Капитал и риски			
20	Основной капитал		524 085
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		5 921 890
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5.16	8.85

За 3 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 не существенны 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) кре-

дитных 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 №3624-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.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 696 115	4 850 611	375 689,2
2	при применении стандартизированного подхода	4 696 115	4 850 611	375 689,2
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный 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	1 063 175	85 054
20	при применении базового индикативного подхода	1 063 175	1 063 175	85 054
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 759 290	5 913 786	460 743

Кредитный риск

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

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

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

- установление, в целях ограничения кредитного риска, лимитов на контрагентов, лимитов самостоятельного принятия кредитного риска уполномоченными лицами, лимитов на концентрацию кредитного риска по видам осуществляемой деятельности, регионам территориальной регистрации заемщиков и другие;
- осуществление всесторонней оценки контрагентов, которая включает в себя анализ финансового состояния заемщика, его кредитной истории, источников погашения, а также оценку качества предоставляемого обеспечения;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых Банком рисков;
- оценку и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия рисков;

- использование системного подхода к управлению банковскими рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами;
- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- разработка риск-индикаторов и их регулярный контроль в рамках внутренней риск-отчетности;

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

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

Процессом кредитования управляет Кредитный комитет, принимающий решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам и физическим лицам в рамках полномочий, установленных органами управления Банка. Максимальный уровень риска утверждается Правлением: к этому типу относятся сделки размером свыше 5% от капитала Банка. При определенных условиях ссуды, одобренные Кредитным комитетом, также подлежат одобрению Правлением или Советом директоров.

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

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

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	5 866 181	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0		0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долго-	0	0	0	0

	срочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	54 318	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	502 933	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 299 122	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 783 876	0
8	Основные средства	0	0	199 673	0
9	Прочие активы	0	0	54 643	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		5521914	5074733	3888275	5382567	4936529	3475679
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:		1161319	1161319	0	1396692	1396692	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		31420	31420	6284	75566	75566	15113
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		7	7	4	7411	7411	3706
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		4329168	3881987	3881987	3902898	3456860	3456860
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>		0	0	0	0	0	0

2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		400889	400889	80178	122978	122978	24596
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		400889	400889	80178	122978	122978	24596
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		519533	461903	686526	456005	403000	599861
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		64604	55809	61390	42516	40542	44596
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		5621	5585	7261	17439	17336	22537
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		415281	366893	550342	381005	330077	495115
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		20918	20918	52295	15045	15045	37613
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе :		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задкладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		23440	22463	31613	18911	18069	25368
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		23089	22121	30969	18865	18023	25231
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		302	293	497	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		49	49	147	46	46	137
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		470651	461687	9523	330868	326240	17076
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		9619	9523	9523	17326	17076	17076
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		461032	452164	0	313542	309164	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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 октября 2018 года

Направление деятельности	на 01.10.2018 г.	на 01.07.2018 г.
Депозиты в Банке России	800, 000	250,000
Межбанковские кредиты и депозиты	19,631	18,783
Резерв под обесценение	0	0
Итого межбанковские кредиты и депозиты	19,631	18,783
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1,190,700	1,534,433
- предоставленные юридическим лицам	1,188,031	1,533,571
- предоставленные индивидуальным предпринимателям	2,669	862
Резерв под обесценение сформированный	-93,975	-116,029
Резерв под обесценение расчетный	-103,277	-144,740
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1,096,725	1,418,404
Прочие размещенные средства	1,707	1,707
Резерв по обесценению	-13	-13
Итого прочие размещенные средства	1,694	1,694
Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	25,698	26,565
Резерв под обесценение	-974	-1,121
Итого требования по сделкам с отсрочкой платежа	24,724	25,444
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3,012,909	2,841,303
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8,099	8,623
ипотечные ссуды	77,588	86,157
автокредиты, в т.ч.:	2,240,702	2,131,950
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	103,999	117,943
иные потребительские ссуды	686,520	614,573
Резерв под обесценение сформированный	-233,105	- 230,745
Резерв под обесценение расчетный	- 254,713	- 246,990
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2,779,804	2,610,558
Всего чистая ссудная задолженность	4,722,578	4,324,883

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

Объем ссуд	Показатель на 1 октября 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 октября 2018 года, %	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2018 года, %
------------	--	-------------------------------------	---	----------------------------------

Кредитные организации	819 631	16,23%	268 783	5,74%
Физические лица	3 012 909	59,66%	2 841 303	60,8%
Индивидуальные предприниматели	2 669	0,05%	862	0,06%
Юридические лица, кроме кредитных организаций	1 188 031	23,52%	1 533 571	32,8%
Государственные предприятия	0	0	0	0
Средства в расчетах дочерних компаний	0	0	0	0
Прочие	27 405	0,54%	28 272	0,6%
Итого	5 050 645	100%	4 672 791	100%

Объемы и сроки просроченной задолженности по типам контрагентов

Контрагент	Срок просрочки	Показатель на 1 октября 2018 года, тыс. рублей	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей
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	2 405	2 734
	31-90 дней	1 353	822
	91-180 дней	2 639	4 265
	Свыше 181 дня	118 624	108 303
Индивидуальные предприниматели	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	0	0
	91-180 дней	0	0
	Свыше 181 дня	855	862
Юридические лица, кроме кредитных организаций	До 30 дней	0	0
	31-90 дней	0	650
	91-180 дней	504	0
	Свыше 181 дня	48 392	61 254
Государственные предприятия	До 30 дней	0	0
	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

Контрагент	Срок просрочки	Показатель на 1 октября 2018 года, тыс. рублей	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей
	дня		
Итого		174 772	178 029

Объем реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,3% (на 01.07.2018г. - 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 октября 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 область, Свердловская область – в данных регионах находятся партнеры Банка в рамках автокредитования. В рамках корпоративного кредитования - Республика Марий Эл, Республика Башкортостан, Камчатский край.

Информация о задолженности и структуре ссуд по географическим зонам

Объем ссуд	Показатель на 1 октября 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 октября 2018 года, процент	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2018 года, процент
Алтайский край	812	0,02	849	0,02
Краснодарский край	25 026	0,61	22 030	0,52
Красноярский край	17 054	0,42	4 143	0,10
Приморский край	1 115	0,03	1 226	0,03
Ставропольский край	6 688	0,16	3 867	0,09
Амурская область	2 483	0,06	2 484	0,06
Архангельская область	8 354	0,20	7 074	0,17
Астраханская область	2 031	0,05	489	0,01
Белгородская область	14 972	0,37	15 919	0,37
Брянская область	14 137	0,34	15 591	0,37
Владимирская область	29 238	0,71	38 745	0,91
Волгоградская область	11 103	0,27	8 687	0,20
Вологодская область	5 986	0,15	2 752	0,06
Воронежская область	6 918	0,17	1 217	0,03
Нижегородская область	67 758	1,65	74 837	1,76
Ивановская область	10 902	0,27	6 924	0,16
Иркутская область	1 923	0,05	2 048	0,05
Калининградская область	3 247	0,08	3 753	0,09
Тверская область	41 791	1,02	48 121	1,13
Калужская область	31 881	0,78	36 881	0,87
Камчатский край	107 001	2,61	107 005	2,51
Кемеровская область	29 389	0,72	1 787	0,04
Кировская область	1 737	0,04	2 696	0,06
Костромская область	1 852	0,05	0	0,00
Самарская область	57 852	1,41	38 100	0,90
Курганская область	2 130	0,05	1 333	0,03
Курская область	2 493	0,06	2 414	0,06
Город Санкт-Петербург город	1 501 617	36,64	1 672 715	39,30

Объем ссуд	Показатель на 1 октября 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 октября 2018 года, процент	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2018 года, процент
Ленинградская область	224 337	5,47	253 201	5,95
Липецкая область	14 890	0,36	12 812	0,30
Город Москва столица	634 677	15,49	676 898	15,90
Московская область	475 183	11,60	456 611	10,73
Мурманская область	6 825	0,17	5 214	0,12
Новгородская область	9 674	0,24	9 090	0,21
Новосибирская область	24 247	0,59	26 903	0,63
Омская область	30 567	0,75	16 456	0,39
Оренбургская область	16 010	0,39	10 908	0,26
Орловская область	17 070	0,42	13 036	0,31
Пензенская область	8 086	0,20	4 856	0,11
Пермский край	47 417	1,16	28 922	0,68
Псковская область	14 076	0,34	14 274	0,34
Ростовская область	21 506	0,52	16 768	0,39
Рязанская область	24 622	0,60	27 464	0,65
Саратовская область	11 966	0,29	11 105	0,26
Сахалинская область	0	0,00	1 666	0,04
Свердловская область	158 301	3,86	105 614	2,48
Смоленская область	15 897	0,39	17 428	0,41
Город федерального значения Севастополь	170	0,00	67	0,00
Тамбовская область	7 934	0,19	8 269	0,19
Тульская область	29 976	0,73	35 786	0,84
Тюменская область	30 486	0,74	15 703	0,37
Ульяновская область	4 335	0,11	4 978	0,12
Челябинская область	9 491	0,23	1 274	0,03
Ярославская область	19 631	0,48	12 997	0,31
Республика Адыгея (Адыгея)	438	0,01	675	0,02
Республика Башкортостан	93 655	2,29	91 286	2,14
Кабардино-Балкарская	292	0,01	346	0,01
Республика Алтай	0	0,00	1 110	0,03
Республика Калмыкия	5 007	0,12	5 147	0,12
Республика Карелия	5 852	0,14	8 349	0,20
Республика Коми	2 202	0,05	2 275	0,05
Республика Марий Эл	61 010	1,49	61 459	1,44
Республика Мордовия	6 131	0,15	5 148	0,12
Республика Северная Осетия	48 430	1,18	60 661	1,43
Республика Татарстан	7 739	0,19	105 834	2,49
Удмуртская Республика	848	0,02	280	0,01
Чувашская Республика-Чувашия	1 405	0,03	1 469	0,03
Итого*	4 097 873	100,00	4 256 026	100,00

*без учета кредитов, приобретенных по договорам цессии

Информация об объеме и структуре ссуд по группам стран

Объем ссуд, выданных заемщикам	Показатель на 1 октября 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 октября 2018 года, процент	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2018 года, процент
Резидентам Российской Федерации	5 048 957	99,97%	4 671 048	99,96%

Объем ссуд, выданных заемщикам	Показатель на 1 октября 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 октября 2018 года, процент	Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 июля 2018 года, процент
Нерезидентам	1 688	0,03%	1 743	0,04%
Итого	5 050 645	100%	4 672 791	100%

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

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

Структура принятого обеспечения

Активы	Показатель на 1 октября 2018 года, тыс. рублей		Показатель на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	
	Юр.лица	Физ.лица	Юр.лица	Физ.лица
Недвижимость	37,64	9,39	29,74	8,31
Транспортные средства	11,64	86,08	10,11	86,73
Оборудование	6,03	4,17	3,46	0,38
Товары в обороте	17,14	-	14,02	-
Прочее имущество	27,55	0,36	42,67	4,58

В соответствии со структурой кредитного портфеля в составе обеспечения, предоставленного по выданным кредитам, преобладает залог транспортных средств. Прочее имущество по кредитам физических лиц преимущественно сформировано закладными по кредитам, выданным в рамках программы «Золотые ключи».

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 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"

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России 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-	0	0	0	0	0

	веряются иностранными 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	9060	21.00	1903	1.87	169	-19.13	-1734
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 погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
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	15077	4.80	724	4.71	710	-0.09	-14

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
---	--	---	---	---	---	---	---	---

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. 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 заполняется следующая таблица:

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

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 «Положению о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» N°511-П от 03.12.2015 г. По состоянию на 01.10.2018 г. величина рыночного риска составляет 0,00 рублей.

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.

Фондовый риск, Процентный риск

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов:

- диверсификация портфеля ценных бумаг, в том числе за счет установления системы лимитов;
- установление совокупных и индивидуальных лимитов по финансовым инструментам и контроль за их соблюдением;

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

По состоянию на 01.10.2018 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 октября 2018г. составляет 0,00 тыс.рублей.

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

	на 01.10.2018г.	на 01.07.2018г.
ОФЗ	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Итого	0	0

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

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

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

Риск процентной ставки

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

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

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изме-

нении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 1 октября 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	25 325,72 тыс. руб.	- 25 325,72 тыс. руб.
всего	24 578,65 тыс. руб.	- 24 578,65 тыс. руб.

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

Операционный риск

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» и участвующем в расчете нормативов достаточности капитала, за 2018 г. составляет 85 054 тыс. руб. (за 2017 г. – 80 112 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию **на 01 октября 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	534080
чистые непроцентные доходы	432504	392341
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	134522	141739
	3	3

Риск ликвидности

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") в связи с чем не заполняется форма Раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У.

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

- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности, немедленное информирование Совета директоров в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием риска ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка), и контроль их реализации;
- рассмотрение вопросов реструктуризации активов и пассивов Банка в целях улучшения показателей ликвидности;
- рассмотрение отчетов Казначейства о состоянии ликвидности и информирование Совета директоров на регулярной основе (ежеквартально, а в случае необходимости еженедельно/ежедневно) о текущем и прогнозируемом состоянии ликвидности Банка, в т.ч. о причинах, повлекших изменение показателей ликвидности, о невыполнении обязательных нормативов, установленных Банком России, угрозе нарушения предельно допустимых показателей ликвидности;

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

Казначейство, в полномочия и функции которого входят:

- оперативное управление и контроль над состоянием ликвидности и платежной позицией.
- сбор и обработка информации об операциях Банка, влияющих на состояние ликвидности, в т.ч. оценка влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте;
- ежедневное составление краткосрочного прогноза состояния ликвидности, который отражает планируемое состояние платежной позиции (составление платежного календаря и т.д.);
- анализ структуры активов и пассивов Банка, с точки зрения влияния их на показатели ликвидности и разработка рекомендаций для реструктуризации активов и пассивов Банка с целью повышения доходности операций в случае выявления избытка ликвидности;
- управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями обеспечения ликвидности Банка;
- реализация комплекса мер, направленных на улучшение платежной позиции, в т.ч. более эффективная маршрутизация денежных потоков, изыскание средств на межбанковском рынке, реализация ликвидных активов в рамках полномочий, делегированных Уполномоченным органом Банка, с учетом рекомендаций Уполномоченного органа по реализации активов;
- разработка предложений по установлению/изменению лимитов по операциям на финансовых рынках, внутренних лимитов активно-пассивных операций, а также мероприятий по восстановлению ликвидности в случае ее дефицита;
- контроль выполнения нормативов ликвидности и предельных значений показателей ликвидности (лимитов), информирование о результатах контроля Уполномоченного органа/Правления/Совета директоров;
- оперативный контроль соблюдения структурными подразделениями Банка требований настоящей Политики по всем вопросам, входящим в компетенцию Казначейства;

- осуществление постоянного контроля за состоянием корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте, соблюдением графика передачи электронных документов;
- в рамках регулярных проверок соблюдения требований, изложенных в настоящей Политике, представляет службе внутреннего контроля необходимую информацию;
- регулярное (не реже одного раза в квартал) составление и представление информации органам управления Банка об уровне и состоянии управления риском ликвидности и прогноза состояния ликвидности Банка.

Отдел сводной отчетности, в полномочия и функции которого входят:

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

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

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

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

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

При управлении ликвидностью используются следующие методы:

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

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	836968	844889	867318	934085	987083	1515460	2151960	2571937	2929587	5973782
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1194543	1202457	1203097	1211169	1238995	1616697	1810542	2142518	2816928	5670087
9.1. вклады физических лиц	355736	357643	358283	366355	394181	771205	963504	1293473	1958678	4635517
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	23373	25141	25141	25141	32655	32655	32655	36394	36394	36394
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1217916	1227598	1228238	1236310	1271650	1649352	1843197	2178912	2853322	5706481
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	470651	470651	470651	470651	470651	470651	470651	470651	470651	470651
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-851599	-853360	-831571	-772876	-755218	-604543	-161888	-77626	-394386	-203350
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-69.9	-69.5	-67.7	-62.5	-59.4	-36.7	-8.8	-3.6	-13.8	-3.6

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
		01.10.2018 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:	1,688	1,896
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1,688	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:	92,727	103,291
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	72,052	84,513
4.3	физических лиц - нерезидентов	20,675	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

08 ноября 2018