

П О Я С Н И Т Е Л Ь Н А Я И Н Ф О Р М А Ц И Я

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ
за 1 –ое полугодие 2017 года

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

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

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

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

1. Настоящая пояснительная информация к промежуточной отчетности ООО Банк Оранжевый

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

В состав промежуточной отчетности за 1 –ое полугодие 2017 года включаются формы отчетности:

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

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

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

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

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

2. Общая информация об ООО Банк Оранжевый

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

На 01.07.2017 год Банк имеет следующие лицензии:

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

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

ООО Банк Оранжевый не является участником консолидированной банковской группы.

Зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал ООО Банк Оранжевый:

На 01.01.2017 г	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.
На 01.07.2017 г	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.

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

Наименование участника	01.07.2017г.	Доля в УК	01.01.2017г.	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	126 803	87,73%	126 803	87,73%
ООО «Терра»	8 834	6,11%	8 834	6,11%
ООО «Тароид»	0	0%	8 900	6,16%
ООО "Тодар"	8 900	6,16%	0	0%

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

26.06.2017 г. проведено увеличение уставного капитала кредитной организации на суммы 35 000 тысяч рублей и 50 000 тысяч рублей путем конвертации субординированных займов ООО «Терра» согласно соглашению о мене требований по договорам №1 от 25.06.2002 г. и №2 от 28.09.2010 г. Данные суммы будут приниматься в расчет базового капитала с даты, следующей за датой принятия Банком России решения о государственной регистрации соответствующих изменений в устав ООО Банк Оранжевый. По состоянию на 01.07.2017 г. решение от Банка России, связанное с изменением уставного капитала не получено.

По состоянию на **01.07.2017 год** состав Совета директоров ООО Банк Оранжевый включает:

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

В 1 квартале 2017 года в состав Совета директоров был включен Борисов Андрей Александрович.

В 2017 году Председателем Правления Банка Оранжевый назначена Галицкая Валентина Валериановна. Ранее занимала должность – Первый заместитель Председателя Правления.

По состоянию на **01.07.2017 год** Банк имеет 1 филиал в г. Москва, 2 дополнительных офиса:

- Дополнительный офис № 3,

- Дополнительный офис «на Московском».

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

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществлял следующие виды деятельности:

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

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами Российской Федерации; осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация об изменениях внешней среды, в которой функционирует Банк, реакция Банка на эти изменения и их воздействие

В 2017 году отечественный ВВП прибавит 0,2%, прогнозируют представители Минэкономразвития. Несмотря на стабильное снижение прогноза роста (в апреле 0,8%, в сентябре 0,6%), восстановление положительной динамики свидетельствует о прохождении дна кризиса. При этом чиновники закладывают достаточно консервативный прогноз цен на нефть, что создает потенциал для более существенного роста. Расчеты МЭР основываются на прогнозной стоимости «черного золота» на уровне 40 долл./барр. Аналитики считают, что нефтяные котировки в следующем году закрепятся на рубеже 50 долл./барр., что позволит увеличить бюджетные поступления. В результате правительство получит дополнительный финансовый ресурс, который будет использован для стабилизации экономической ситуации в России в 2017 году. Помимо роста ВВП, представители МЭР ожидают среднегодовой курс доллара на уровне 67,5 руб./долл. Российская валюта останется стабильной и сможет избежать резкой девальвации, считают чиновники. Еще один положительный фактор – замедление инфляции до 4,5-5%. Несмотря на наличие позитивных сигналов, экономическая ситуация остается достаточно сложной. Инвестиции в основной капитал в следующем году сократятся на 0,5%, а рост реальных доходов населения не будет превышать отметку 1%. Кроме того, в следующем году экономика России может столкнуться с новыми внешними вызовами, которые отразятся на показателях роста.

Информация об инвестиционной политике Банка

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

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

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

Второй квартал 2017 года характеризовался для Банка сохранением объема работающих активов на уровне 4,7-4,8 млрд. руб. Одновременное снижение среднего значения кредитного портфеля юридических лиц на 100 млн. руб. до 1,48 млрд. руб. и сохранение среднего значения кредитного портфеля физических лиц на уровне 2,5-2,6 млрд. руб. привело к более существенному перераспределению удельного веса в пользу кредитов физических лиц в кредитном портфеле Банка – 64 % против 36 % кредитов юридических лиц на 01.07.17 (для сравнения: на 01.04.17 – 53% против 47% соответственно). За апрель-июнь 2017 года существенно вырос объем вложений в МБК (на 76% по сравнению с 01.04.2017) – рост связан с увеличением объема размещений в краткосрочные депозиты Центрального Банка. При этом объем вложений в ценные бумаги вырос с 253 млн. руб. до 297 млн. руб. – на 17%.

При снижении кредитного портфеля во втором квартале на 172 млн. руб. (-4,1%) преимущественно за счет снижения портфеля корпоративного бизнеса (-195 млн. руб., -11,7%) Банку удалось сохранить маржинальность активно-пассивных операций и достичь запланированных показателей прибыли по ито-

гам 1 полугодия. Чистый процентный доход Банка вырос во втором квартале относительно первого на 5,9% до 124 млн. руб.

В рамках управления ликвидностью с целью повышения эффективности работающих активов Банк также активно использовал такие инструменты как МБК, ценные бумаги и операции «валютный своп».

В структуре привлеченных средств Банка преобладают средства физических лиц – объем сохранился на уровне 4,1 млрд. руб., что составило на 01.07.17 79% привлеченных пассивов (не включая субординированные займы и депозиты). Доля средств юридических лиц выросла незначительно – до 21% против 20% на 01.04.17, при этом в абсолютном выражении прирост составил за квартал 115 млн. руб.

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

Общий принцип остается не измененным с предыдущим отчетным периодом, и претерпел изменения только в части бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

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

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

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

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Отложенное налогообложение

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

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Обязательства по оплате накопленных отпусков до 01.04.2016 г были признаны Банком в последний рабочий день первого квартала 2016 года, в том числе накопленных на 01.01.2016 г. – за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, накопленных с 01.01.2016г. - за счет расходов 2016 года.

Информация о характере и величине существенных ошибок

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

Допущения и основные источники неопределенности

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

Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов

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

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

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

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

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

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

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

2) В составе категорий резервируемых обязательств выделены в отдельные подкатегории долгосрочные обязательства, к которым отнесены обязатель-

ства со сроком привлечения не менее трех лет, учитываемые на балансовых счетах по учету кредитов, депозитов, прочих привлеченных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов), на балансовых счетах по учету размещенных кредитной организацией - эмитентом облигаций со сроком погашения не менее трех лет

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

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

5) Уточнен порядок представления исправленного расчета размера обязательных резервов.

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

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

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

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

Основным источником неопределенности в оценке на конец отчетного периода, который с большой долей вероятности может привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течении следующего финансового года является обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе и в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Наличные средства	162 433	232 870
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	228 113	130 864
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	266 373	343 652
-Российской Федерации	144 259	328 097

-других странах	122 114	15 555
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях	0	0
Прочие средства в кредитных организациях	151 630	687 787
Итого	808 549	1 395 173

Общий объем денежных средств и их эквивалентов сократился за 1 –ое полугодие 2017 года на 586 624 тыс.рублей .

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

наименование банка корреспондента	на 01.07.2017	на 01.01.2017
ОАО "Сбербанк России"	102 519	229 362
ПАО РОСБАНК	38 744	95 940
ОАО БАНК ВТБ	2 730	2 704
НКО ЗАО "Петербургский Расчетный Центр"	74	74
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	3	3
НКО "Объединенная расчетная система" (ОАО)	0	3
АО "Нефтепромбанк"	6	1
НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	69	10
АО Банк "Киви" (бывш. ООО НКО "Рапида")	114	0
Итого в кредитных организациях Российской Федерации	144 259	328 097
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	116 738	15 473
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	5 376	82
Итого в кредитных организациях других стран	122 114	15 555

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

Различают три вида деятельности операционная, инвестиционная и финансовая деятельности.

Операционная деятельность – это основная деятельность, приносящая доход. При определении величины денежных средств, полученных от операционной деятельности, было использовано много корректировок среди которых такие как анализ реализации основных средств и нематериальных активов, опре-

деление величины амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам, а также исключение отложенного налога.

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

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

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

- операции по получению имущества в качестве отступного в счет погашения ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 19 775 тыс. руб.

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

5.2 Чистая ссудная задолженность

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

Объем чистой и приравненной к ней задолженности за рассматриваемый период составил 4 238 242 тыс. рублей. Одной из основных причин увеличения стал активный рост собственного розничного кредитного портфеля.

	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Депозиты в Банке России	240 290	180 000
Межбанковские кредиты и депозиты	219 173	116 753
Резерв под обесценение	-1 831	-1 831
Итого межбанковские кредиты и депозиты	217 342	114 922
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1 433 706	1 619 625
- предоставленные юридическим лицам	1 432 435	1 618 335
- предоставленные индивидуальным предпринимателям	1 271	1 290
Резерв под обесценение	-66 700	-75 330

Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 367 006	1 544 295
Прочие размещенные средства	1 117	1 111
Резерв по обесценению	-10	-10
Итого прочие размещенные средства	1 107	1 101
Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	9 495	22 691
Резерв под обесценение	-665	-3 114
Итого требования по сделкам с отсрочкой платежа	8 830	19 577
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 577 311	2 465 915
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 687	1 056
ипотечные ссуды	78 772	83 544
автокредиты, в т.ч.:	1 824 459	1 581 556
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	<i>167 807</i>	<i>213 998</i>
иные потребительские ссуды	670 393	799 759
Резерв под обесценение	-173 644	-167 573
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2 403 667	2 298 342
Всего чистая ссудная задолженность	4 238 242	4 158 237

Ссудная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.07.2017 год составила 1 432 435тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2017 сократилась на 11,49%.

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

	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
оптовая и розничная торговля	614 233	544 268
строительство	314 034	338 776
обрабатывающие производства	165 217	133 385
финансовый лизинг	45 154	68 566
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	125 079	270 913
прочее финансовое посредничество	0	25 000

производство и распределение электроэнергии, газа и воды	58 866	59 990
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0
транспорт связь	19 940	71 297
прочие виды деятельности	91 183	107 430
Итого	1 433 706	1 619 625

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

Структура кредитов физическим лицам на отчётные даты выглядит следующим образом:

	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 577 311	2 465 915
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 687	1 056
ипотечные ссуды	78 772	83 544
автокредиты, в т.ч.:	1 824 459	1 581 556
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	<i>167 807</i>	<i>213 998</i>
иные потребительские ссуды	670 393	799 759
Резерв под обесценение	-173 644	-167 573
Итого чистая ссудная задолженность	2 403 667	2 298 342

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.07.2017 год и на 01.01.2017 год, представлена в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.07.2017	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2017	Уд.вес %
До 30-ти дней	56 967	1,4%	14 192	0,3%
От 31 до 180 дней	674 254	16,8%	872 564	21,4%
От 181 до 1 года	574 408	14,3%	510 415	12,5%
Свыше 1 года до 3-х лет	850 469	21,2%	1 035 082	25,3%
Свыше 3-х лет	1 728 893	43,1%	1 540 027	37,7%
просроченная	126 026	3,2%	113 260	2,8%
Итого кредитный портфель	4 011 017	100%	4 085 540	100%

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.07.2017 составляет 126 026 тыс. рублей, в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 28 297 тыс. рублей, по кредитам физических лиц 97 729 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена ниже в таблице:

Категория качества	Сумма на 01.07.2017	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2017	Уд.вес %
1 категория качества	493 202	11,0%	343 153	7,8%
2 категория качества	3 572 285	79,7%	3 657 114	83,0%
3 категория качества	220 782	4,9%	219 674	5,0%
4 категория качества	35 981	0,9%	37 152	0,8%
5 категория качества	158 842	3,5%	149 002	3,4%
Итого кредитный портфель	4 481 092	100%	4 406 095	100%

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01.07.2017 год занимает 2 категория качества.

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

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	На 01.07.2017 г	На 01.01.2017 г
Основные средства	260 263	258 360
Накопленная амортизация	- 75 136	- 69 756
Нематериальные активы	22 347	10 601
Амортизация нематериальных активов	-4 214	-2 519
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	97	97
Резервы под обесценение	- 72	-48
Материальные запасы	3 007	2 698
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	197 473	137 457
Резервы под обесценение	-16 441	-11 700
Итого	387 324	325 190

Недвижимость и земля, временно не используемая в основной деятельности, переданные в операционную аренду, получены Банком в счет непогашенной задолженности и передано в операционную аренду с целью получения арендного дохода. Срок аренды договором не определен.

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

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

	на 01.07.2017 г	на 01.01.2017 г
Недвижимость	59 807	78 510
Земельные участки	109 026	30 307
Прочее имущество	28 640	28 640
Итого	197 473	137 457

Величина основных средств и материальных запасов на 01.07.2017 г. составила 263 270 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 01.07.2017 год ограничения прав собственности на основные средства, в том числе в течение отчетного года и на отчетные даты отсутствуют.

5.4 Прочие активы

В структуре прочих активов наибольший удельный вес составляют требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК" -60,91% и «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 10,35%.

	на 01.07.2017 г	на 01.01.2017 г
Требования по получению процентных доходов	27 550	35 806
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	14 322	12 092
Требования по РКО	3 090	1 777
НДС, уплаченный	517	481
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	29 604	42 510
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	235	270
Расчеты с прочими дебиторами	9 806	9 734
Расходы будущих периодов	3 216	1 467
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 057	5 474
Расчеты клиентов по зачетам	707	862
Требования по остатку на корсчете КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	174 206	174 206
Прочее	9 050	982

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	11 631	0
Резервы под обесценение	-206 105	-200 555
Итого	79 886	85 106

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

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На отчетную дату объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил 5 240 604 тыс. рублей.

	Сумма на 01.07.2017	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2017	Уд.вес %
Юридические лица	1 107 262	21,13%	1 311 627	24,50%
Текущие (расчетные) счета	670 217	60,53%	1 041 779	79,90%
Срочные депозиты	437 045	39,47%	269 848	20,20%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 128 963	78,79%	4 152 758	75,20%
Текущие счета и вклады до востребования	301 526	7,30%	327 972	8,00%
Срочные вклады	3 827 437	92,70%	3 824 786	92,00%
Прочие средства	4 379	0,08%	18 359	0,30%
Итого средства клиентов	5 240 604	100,0%	5 464 385	100,0%

Таким образом, за 1 –ое полугодие 2017 года произошло снижение объема привлеченных средств по текущим (расчетным) счетам юридических лиц, но при этом удельный вес срочных депозитов юридических лиц, увеличился по сравнению с предыдущей отчетной датой.

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	4 108 149	78,4%	4 096 954	75,0%
Торговля	520 085	9,9%	218 436	4,0%
Финансы	117 496	2,2%	215 746	4,0%
Транспорт и услуги	10 402	0,2%	5 391	0,1%
Строительство	168 722	3,2%	102 808	1,9%

Операции с недвижимым имуществом	96 234	1,8%	78 956	1,4%
Производство	13 611	0,3%	26 658	0,5%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	15 781	0,3%	2 132	0%
НИОКР	17 958	0,3%	1 262	0%
Прочее	172 166	3,4%	716 042	13,1%
Итого средств клиентов	5 240 604	100,0%	5 464 385	100,0%

5.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.07.2017 год по сравнению с данными на 01.01.2017 год снизились на 46,39%.

Произошло снижение объема по статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на 71,74%.

	на 01.07.2017 г	на 01.01.2017 г
Обязательства по процентам	6 025	9 835
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	757	1 060
НДС, полученный	716	1 095
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 543	26 692
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	60	60
Прочее	13 718	15 019
Итого	28 819	53 761

По статье «Прочее» по состоянию на 01.07.2017г. основной объем обязательств составляют накопленные неиспользованные отпуска 9782 тыс.рублей.

5.7 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.07.2017г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

5.8 Уставный капитал

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

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

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

Размер доли участника в уставном капитале определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

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

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

26.06.2017 г. проведено увеличение уставного капитала кредитной организации. Данные суммы будут приниматься в расчет базового капитала с даты, следующей за датой принятия Банком России решения о государственной регистрации соответствующих изменений в устав ООО Банк Оранжевый. По состоянию на 01.07.2017 г. решение от Банка России, связанное с изменением уставного капитала не получено.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 1 –ое полугодие 2017 года.

5.9 Процентные доходы и процентные расходы

	на 01.07.2017 г.	на 01.07.2016 г.
Процентные доходы	440 434	390 038
от размещения средств в кредитных организациях	19 769	18 722
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	164 583	182 898
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	0	5 270
от ссуд, предоставленных физическим лицам	248 237	156 237
от вложений в ценные бумаги	7 845	26 911
Процентные расходы	214 405	229 428
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	987
по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	15 370	19 199
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	545	113
по привлеченным средствам клиентов – физических лиц	198 490	204 206
по выпущенным долговым обязательствам	0	4 923
Чистые процентные доходы	226 029	160 610

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

	на 01.07.2017 г.	на 01.07.2016 г.
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	84 966	155 494
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	126 148	119 101
Создание резервов по межбанковским кредитам	0	0
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	15 629	31 838
Создание резервов начисленным процентным доходам	10 369	14 393
Итого создание резервов	237 112	320 826
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	96 250	108 225
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	118 730	88 569
Восстановление резервов по межбанковским кредитам	0	0
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	15 556	30 744
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	10 129	11 431
Итого восстановление резервов	240 665	238 969
Итого	3 553	-81 857

Изменение резерва по прочим потерям	на 01.07.2017 г.	на 01.07.2016 г.
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	59 877	60 236
Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	7 194	27 615
Создание резервов по внеоборотным запасам	9 040	5 895
Создание резервов по прочим активам	1 363	983
Итого создание резервов	77 474	94 729
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	63 956	60 629

Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	7 123	2 646
Восстановление резервов по внеоборотным запасам	0	6 086
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	0	78 000
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	0	4 034
Восстановление резервов по прочим активам	1 554	808
Итого восстановление резервов	72 633	152 203
Итого	-4 841	57 474

Объем задолженности, списанной за счет резервов за 1-ое полугодие 2017 года, составил 1 690 тыс. рублей, в том числе списание комиссии рко – 756 тыс. рублей, списание просроченной задолженности по кредитам – 736 тыс. рублей, списание просроченных процентов по просроченной задолженности – 48 тыс. рублей и прочее.

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

	на 01.07.2017 г.	на 01.07.2016 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	62 455	169 243
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	42 921	135 043
Итого	19 534	34 200
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	530 657	2 396 616
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-533 584	-2 394 294
Итого	-2 927	2 322
Доходы от производственных финансовых инструментов	1 957	57 363
Расходы от производственных финансовых инструментов	-1 273	-68 773
Итого	684	-11 410
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	743
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-553
Итого	0	190

5.12 Комиссионные доходы и расходы

	на 01.07.2017 г.	на 01.07.2016 г.
Комиссионные доходы	45 710	73 691
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	38 161	35 365
Доходы от выдачи банковских гарантий	342	2 620
Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля	300	61
Комиссионное вознаграждение за присоединение к программе страхования заемщиков	14	788
Комиссионное вознаграждение за обслуживание таможенных карт	0	9
Комиссионное вознаграждение полученные по банковским картам	5 576	4 989
Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций	494	29 004
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	522	652
Прочие	301	203
Комиссионные расходы	28 044	13 527
Комиссионные сборы за РКО и открытие и ведение банковских счетов	735	1 027
Комиссионные сборы за полученные гарантии	0	0
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	33	266
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	8 866	5 165
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	346	299
Комиссионные сборы за проведение операций по обслуживанию таможенных карт	3	6
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	608	636
Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	32	42
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	3 136	2 630
Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	416	474

Расходы по агентским договорам	12 893	0
Прочие	976	2 982
Чистый комиссионный доход	17 666	60 164

5.13 Прочие операционные доходы

	на 01.07.2017 г.	на 01.07.2016 г.
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	288	262
От оказания консультационных и информационных услуг	132	835
От сдачи имущества в аренду	25	4
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	2	9 199
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	6
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	737	406
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	15 446	173
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами юридических и физических лиц	2 255	3 627
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	1 238
Прочие	596	718
Итого	19 481	16 468

Операционные расходы

	на 01.07.2017 г.	на 01.07.2016г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	108 320	96 872
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	33 526	28 516

Другие расходы на содержание персонала	196	84
Амортизация по основным средствам	7 510	6 325
Амортизация по нематериальным активам	1 808	1 023
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	10
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	6 326	6 363
Организационные и управленческие расходы	91 588	75 669
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 753	9 200
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	1 982
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	977	0
Прочие	4 304	661
Итого	256 308	226 705

5.14 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.07.2017 г.	на 01.07.2016 г.
Налог на прибыль	3 659	1602
Налог на имущество	1 628	1 360
Налог на добавленную стоимость	5 219	3 376
Земельный налог	447	1 309
Транспортный налог	45	49
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Отложенный налог на прибыль	6 427	157
Государственная пошлина	1 460	930
Итого	18 885	8 783

5.15 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

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	144 537	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	144 537
1,2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1,3	отнесенные в дополнительный капитал	X	85 0000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	168 108
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 240 604	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>	168 108
2.2.1	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	140 000	из них: субординированные кредиты	X	140 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>10</u>	206 292	X	X	X

	в том числе:					
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 506	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	14 506
3,2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 627	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	3 627
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	13 325	X	X	X
4,1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	13 325	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	10 660
4,2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	11 641	X	X	X
5,1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5,2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6,1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0

6,2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6,3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 659 788	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 июля 2017 года составили 609 282 тыс. руб. (на 01 января 2017г.: 578 171 тыс. руб.).

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

В состав источников дополнительного капитала входят привлеченные субординированные депозиты:

	Договор	Срок окончания действия	Сумма по договору	Сумма, включенная в расчет по состоянию на 01.07.2017г.
ООО «Терра»	№ 2 от 28.09.2010г.	31.12.2022г	50 000 000	50 000 000
ООО «Терра»	№ 1 от 25.06.2002г.	31.12.2022г	35 000 000	35 000 000
ООО «Терра»	№ 1 от 31.03.2010г.	31.12.2022г	55 000 000	55 000 000
Итого			140 000 000	140 000 000

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

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

Показатель	Нормативное значение	01.07.2016	01.10.2016	01 01.2017	01 04.2017	01 07.2017

Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 5%	7,1%	6,9%	6,7%	7,3%	7,7%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	7,1%	6,9%	6,7%	7,3%	7,7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 10%	9,7%	9,3%	9,9%	10,5%	10,5%

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

Показатель	Нормативное значение	01.07.2016	01.10.2016	01 01.2017	01 04.2017	01 07.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	57,1%	60,4%	38,1%	28,4%	51,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	82,1%	79,1%	85,7%	67,3%	88,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	59,9%	60,4%	86,2%	96,1%	89,7%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	17,7%	21,7%	22,05%	21,4%	21,0%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	338,2%	354,3%	284,0%	276,3%	230,7%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	1,5%	1,4%	1,3%	1,5%	1,2%

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

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

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

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

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

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

5. 16 Показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017
Показатель финансового рычага, %	7,1	7,0	6,4	7,5	7,6

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

6 . Информация об управлении капиталом Банка

Целями Банка в области управления капиталом являются:

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

Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных Банком России в надзорных целях.

Банк определяет величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора на основе методики Банка России (Положение Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»).

Величина собственных средств определяется как сумма основного и дополнительного капитала. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к минимальному уровню капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

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

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

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

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

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

Организационная структура Системы управления рисками и капиталом:

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

Управление рисками осуществляется посредством разработки положений по управлению рисками в Банке, идентификации рисков и своевременного выявления их источников, измерения, оценки и контроля рисков, проведения постоянного мониторинга рисков и подготовки соответствующей отчетности руководству Банка.

Кредитный риск

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

Оценка общего объема кредитного риска осуществляется на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно инструкции Банка России 139-И. Расчет кредитного риска включает согласно «Положение по управлению и оценке кредитного риска в ООО Банк Оранжевый оценку кредитоспособности заемщика или контрагента, выполняемую на основе отчетности и других доступных данных. Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

- установление, в целях ограничения кредитного риска, лимитов на контрагентов, лимитов самостоятельного принятия кредитного риска уполномоченными лицами, лимитов на концентрацию кредитного риска и другие;

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

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

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

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

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

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

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на отчетные даты представлена далее

Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	4 163 369	4 164 424

Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	648 840	556 832
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	121 618	60 524
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	2 689	41
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	4 039 062	4 103 859
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0

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

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 392 881	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	151 364	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	147 741	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	147 741	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	0	0

	организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредито- способности	0	0	0	0
4	Средства на корреспон- дентских счетах в кре- дитных организациях	0	0	240 756	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	536 900	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 452 443	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 240 199	0
8	Основные средства	0	0	204 726	0
9	Прочие активы	0	0	511 763	0

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в т.ч. ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, представлена на основе отчетности по ф.0409115 по состоянию на 01.07.2017 г.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества						Просроченная задолженность			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1114076	930455	7302	0	0	0	176319	0	0	0	176319
корреспондентские счета	266373	266299	74	0	0	0	0	X	X		X
межбанковские кредиты и депозиты	219173	217342	0	0	0	1831	0	0	0	0	1831
вложения в ценные бумаги	293261	293261	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	335159	153443	7228	0	0	174488	0	0	0	0	174488
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	110	110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1488290	24207	1377797	51510	132	34644	1132	0	1411	34685	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	197921	0	197921	0	0	0	0	0	0	0	
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	9495	0	9495	0	0	0	0	0	0	0	
прочие активы	32706	24207	2585	385	0	5529	0	0	968	7446	

в том числе требования, при- знаваемые ссудами	1117	101	1016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению про- центных доходов по требова- ниям к юридическим лицам (кроме кредитных организа- ций)	12383	0	10112	344	0	1927	24	0	93	400			
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприни- мательства, из общего объема требований к юридическим ли- цам	1235785	0	1157684	50781	132	27188	1108	0	350	26839			
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим ли- цам, всего, в том числе:	535989	35659	279679	84023	15414	121214	19957	385	9607	128540			
ипотечные ссуды	23242	17981	0	0	5261	0	2449	0	5261	0			
автокредиты	20856	0	4526	1546	1103	13681	666	0	1870	11843			
иные потребительские ссуды	467936	14588	271566	81849	8719	91214	16618	321	1941	99417			
прочие активы	7100	1	0	0	0	7099	13	64	168	6854			
требования по получению про- центных доходов по требова- ниям к физическим лицам	13955	189	3587	628	331	9220	211	0	367	10426			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возмож- ные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3138355	990321	1664778	135533	15546	332177	21089	385	11018	339544			
ссуды, ссудная и приравнен- ная к ней задолженность, всего, в том числе:	2178425	252912	1642208	134176	15215	133914	20841	321	9422	139930			
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	91418	6438	70479	0	0	14501	0	0	0	14501			
активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задол- женности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего	959930	737409	22570	1357	331	198263	248	64	1596	199614			

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

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

Объем ссудной задолженности, классифицированной в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,2% (на 01.01.2017 г. 3,6%).

Информация о размерах расчетного и фактически сформированных резервов по состоянию на 01.07.2017

Состав активов	Сумма требования	Резерв на возможные потери							
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
				Итого	По категориям качества				
					II	III	IV	V	
2	3	13	14	15	16	17	18	19	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1114076	176392	176391	176392	73	0	0	176319	
корреспондентские счета	266373	1	X	1	1	0	0	0	
межбанковские кредиты и депозиты	219173	1831	1831	1831	0	0	0	1831	
вложения в ценные бумаги	293261	0	0	0	0	0	0	0	
прочие активы	335159	174560	174560	174560	72	0	0	174488	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	110	X	X	0	0	0	0	0	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1488290	80611	73113	75349	32975	7657	73	34644	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	197921	2658	2658	2658	2658	0	0	0	

требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	9495	665	665	665	665	0	0	0
прочие активы	32706	5748	5748	5748	26	193	0	5529
в том числе требования, признаваемые ссудами	1117	10	10	10	10	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	12383	X	X	2236	244	65	0	1927
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1235785	71540	64042	64042	29382	7399	73	27188
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	535989	142804	132466	141799	5913	6957	7715	121214
ипотечные ссуды	23242	4209	505	505	0	0	505	0
автокредиты	20856	15001	14831	14831	54	274	822	13681
иные потребительские ссуды	467936	116495	110031	110031	5812	6649	6356	91214
прочие активы	7100	7099	7099	7099	0	0	0	7099
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	13955	X	X	9333	47	34	32	9220
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3138355	399807	381970	393540	38961	14614	7788	332177
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2178425	212409	194573	194573	38581	14322	7756	133914
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	91418	15447	15447	15447	946	0	0	14501
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0

ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0
активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	959930	187398	187397	198967	380	292	32	198263

Информация о географическом распределении кредитного риска по ссудам, выданным физическим лицам представлена на основании данных отчетности 0409302 по состоянию на 01.07.2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
					в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	6	7	8	9
3	Физическим лицам	01000	1368	0	19	0
		03000	6221	0	122	0
		04000	1065	0	1065	0
		05000	1275	0	10	0
		07000	5663	0	13	0
		08000	23	0	0	0
		10000	1120	0	0	0
		11000	11772	0	4823	0
		12000	775	0	0	0
		14000	12125	0	0	0
		15000	12677	0	17	0
		17000	31284	0	3	0
		18000	6045	0	22	0
		19000	3356	0	344	0
		20000	3569	0	0	0
		22000	8548	0	0	0
		24000	4299	0	25	0
		25000	4727	0	3766	0
		27000	2156	0	0	0
		28000	29761	0	0	0
		29000	21953	0	431	0
30000	0	0	0	0		
32000	642	0	0	0		
33000	2118	0	0	0		
34000	1008	0	0	0		
36000	4502	0	0	0		
37000	782	0	0	0		
38000	3380	0	633	0		
40000	905505	0	47286	0		

	41000	262689	10	15904	0
	42000	8285	0	10	0
	45000	403235	0	6255	0
	46000	426620	0	6675	0
	47000	4238	0	0	0
	49000	6046	0	6	0
	50000	1643	0	598	0
	52000	578	0	0	0
	53000	5050	0	31	0
	54000	11224	0	5	0
	56000	2431	0	0	0
	57000	4705	0	2	0
	58000	8108	0	2910	0
	60000	12178	0	37	0
	61000	22970	0	180	0
	63000	8959	0	0	0
	64000	0	0	0	0
	65000	2522	0	0	0
	66000	13776	0	18	0
	67000	523	0	0	0
	68000	4040	0	11	0
	70000	23811	0	0	0
	71000	2644	0	1380	0
	71100	1205	0	0	0
	73000	1053	0	0	0
	75000	940	0	0	0
	77000	6	0	0	0
	78000	10213	0	0	0
	79000	2050	0	0	0
	80000	2430	0	0	0
	83000	658	0	30	0
	84000	1256	0	0	0
	85000	786	0	0	0
	86000	3091	0	4	0
	87000	2519	0	0	0
	88000	711	0	0	0
	89000	1913	0	48	0
	90000	49571	0	0	0
	92000	1137	0	0	0
	94000	372	0	0	0
	97000	2699	0	0	0
	98000	944	0	0	0

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

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам-юридическим лицам по видам деятельности на основании данных отчетности 0409302 по состоянию на 01.07.2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места нахождения	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам
--------------	-------------------------	---------------------------------	--

1	2	заемщика по ОКАТО	3	в руб- лях	в иностран- ной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
						в рублях	в иностран- ной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	6	7	8	9	
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	03000	5048	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	03000	5048	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	04000	5113	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	04000	5113	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	10000	3314	0	3314	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	10000	450	0	450	0	0
2.1.2.5	химическое производство	10000	450	0	450	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10000	2864	0	2864	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	10000	380	0	380	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	22000	24995	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	22000	24995	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	25000	10876	0	4340	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	25000	1108	0	1108	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	25000	1108	0	1108	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	25000	7663	0	1127	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	25000	2105	0	2105	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	25000	273	0	273	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2),	40000	1020442	0	7381	0	0

	в том числе:					
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	40000	137043	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	40000	7000	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	40000	31500	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	40000	30548	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40000	58866	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	40000	239039	0	7381	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	40000	174786	0	7031	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	40000	415365	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40000	47579	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	40000	100934	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	40000	21616	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	41000	2118	0	618	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	41000	618	0	618	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	41000	1500	0	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	41000	618	0	618	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	45000	251452	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	45000	6616	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	45000	6616	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	45000	162846	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45000	76000	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	45000	5990	0	0	0
2	Юридическим лицам и	46000	12877	0	0	0

	индивидуальным пред- принимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:						
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт ав- тотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	46000	12877	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным пред- принимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	50000	642	0	642	0	0
2.2	на завершение расче- тов	50000	642	0	642	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным пред- принимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	66000	50000	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	66000	50000	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным пред- принимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	80000	20000	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие произ- водства, из них:	80000	20000	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических мине- ральных продуктов	80000	20000	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным пред- принимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	88000	14827	0	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	88000	14827	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным пред- принимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	90000	12000	0	12000	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт ав- тотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	90000	12000	0	12000	0	0

5	Прочие инструменты, всего, в том числе:																	
5.1	со сроком более 1 года																	
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5), в том числе:																	
6.1	со сроком более 1 года (сумма строк 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	условные обязательства кредитного характера, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	129166	28286	99878	1002	0	0	0	0	0	1713	1437	1437	1419	18	0	0	0
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	19877	0	19844	33	0	0	381	381	378	3	0	0	0	0	0	0	0
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств, всего, в том числе:	19877	0	19844	33	0	0	381	381	378	3	0	0	0	0	0	0	0
7.2.1	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ																	
7.2.2	в рамках Федерального закона № 311-ФЗ																	
7.2.3	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации																	
7.2.4	в рамках Федерального закона № 416-ФЗ																	
7.2.5	в рамках Федерального закона № 35-ФЗ																	
7.2.6	в рамках Федерального закона № 69-ФЗ																	
7.2.7	в рамках Федерального закона № 190-ФЗ																	

7.2.8	в рамках Федерального закона № 214-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.5	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает фондовый, процентный и валютный риски.

Процесс управления рыночным риском осуществляется Казначейством Банка в рамках текущей деятельности, Финансовым Комитетом в рамках установления лимитов и сроков, принятия оперативных решений.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска и методология измерения рыночного риска в течение первого полугодия 2017 года определялись согласно «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015 г. По состоянию на 01.07.2017г. величина рыночного риска составляет 0 рублей.

Рыночный риск включает фондовый, процентный и валютный риски.

Фондовый риск, Процентный риск

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов:

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

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

По состоянию на 01.07.2017 г. вложения в акции и иные финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в Банке отсутствуют.

Процентный риск, рассчитанный в отношении долговых ценных бумаг с целью определения величины рыночного риска, по состоянию на 01.01.2017г. составляет 0 тыс.рублей.

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

	на 01.07.2017г.	на 01.01.2017г.
ОФЗ	3 523	3 556
Корпоративные облигации	293 261	0
Итого	296 784	3 556

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

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

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

Процентный риск

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

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка применяется анализ отчетности по форме 0409127 в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. №2332-У.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 1 июля 2017 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.
Российский рубль	2 639 тыс. руб.	-2 639 тыс. руб.

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

Операционный риск

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

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

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

Таблица № 1

Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Чистые процентные доходы	331 392	423 410	422 222

Чистые непроцентные доходы	146 108	150 563	128 544
Итого доходы	477 500	573 973	550 766
Величина операционного риска	80 112		

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Правовой риск

Управление правовым риском базируется на следующих основных принципах:

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

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

Риск ликвидности

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

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка применяются следующие методы:

- Метод показателей, применяемый для анализа и контроля текущей и перспективной ликвидности.

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

По результатам анализа принимается решение о соответствующем размещении/привлечении ресурсов. При составлении реального прогноза ликвидности Банк решает, когда вероятнее всего будут востребованы кредиторами средства, привлеченные на условии "до востребования". Это решение принимается с использованием данных за период не менее последних 30 календарных дней.

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

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

При решении краткосрочных задач используются следующие инструменты:

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

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

8. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк в своей деятельности не осуществляет сделок по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

В 1 полугодии 2017 года, в рамках дифференциации стратегии изменения структуры кредитного портфеля Банка было принято решение о продаже части кредитного портфеля физических лиц путем поэтапного заключения договоров с кредитными банковскими организациями на продажу прав (требований) по кредитным договорам физических лиц в рамках договоров цессии. С учетом имеющегося опыта сотрудничества были заключены договора с АО Банк «Союз»

за 1 полугодие 2017 года

Общий объем прав требований, уступленных Банком за период	339610
в т.ч. общий объем прав требований (в т.ч. кредитных договоров) уступленных контрагентам- Банкам-кредитным организациям	334703
в т.ч. общий объем прав требований (в т.ч. кредитных договоров) уступленных прочим контрагентам	6007

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

Информация по объему прав требований, приобретенных Банком (тыс.руб.)

	На 01.07.2016	На 01.07.2017	Изменение
Общий объем прав требований, приобретенных Банком	311963	166508	-142893
в т.ч. Размер обесцененных прав требованиях банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества	0	15791	+15519
Общий объем Резервов на возможные потери по ссудам, по правам требованиям, приобретенных Банком	2562	11179	+8617
в т.ч. РВП по обесцененным требованиям портфелей, отнесенных к IV и V категориям качества	0	9506	+9506

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

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

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату
		01.07.2017	01.01.2017
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	122 114	15 555
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 395	1 607
2.1	банкам - нерезидентам	0	0

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 395	1 607
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	191 695	557 182
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	167 763	529 568
4.3	физических лиц - нерезидентов	23 932	27 614

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

Заместитель Председателя Правления

А.О.Борисовец

Главный бухгалтер

В.В.Елисеева

Дата составления

10 августа 2017

