

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ
за 1 квартал 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 апреля 2017 года соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета: непрерывность деятельности; последовательность; преемственность; осмотрительность; непротиворечивость; открытость.

В состав промежуточной отчетности за 1 квартал 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 01.04.2017 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 01.04.2017 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	01.04.2017г.	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.

По состоянию **на 01.04.2017 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

В 1 квартале 2017 года Совет банка изменился :

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

В 2017 году в период составления годовой отчетности, Председателем Правления Банка Оранжевый назначена Галицкая Валентина Валериановна. Ранее занимала должность – Первый заместитель Председателя Правления. По состоянию на **01.04.2017 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

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

В первом квартале 2017 году Банку удалось достичь запланированных показателей как с точки зрения целевых значений кредитного портфеля, так и в части показателей доходности.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.04.2017 составил 4183 млн. руб. против планового показателя 4168 млн.руб. При незначительном приросте относительно значения на 01.01.2017

(+ 2,4%) удалось реализовать ряд приоритетных задач:

- сохранение целевого значения структуры кредитного портфеля с преобладанием доли кредитов физических лиц – доля розничного кредитного портфеля составила 42% против 39% плана.

- развитие нового направления деятельности по продаже портфелей автокредитов.

1 квартал 2017 года, характеризовался сохранением относительно стабильного объема выдач розничных кредитов в январе-феврале и ростом в марте, что позволило достигнуть целевого значений портфеля автокредитов 1,7 млрд.руб. При этом в марте 2017 года была осуществлена уступка прав (требований) по портфелю автокредитов на общую сумму 138 млн.руб.

Значение кредитного портфеля юридических лиц сохранилось на уровне 1,6 млрд.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 (в пределах 77-79%). Доля средств юридических лиц сохраняется на уровне 20%, при этом в первом квартале произошло увеличение объема привлеченных депозитов юридических лиц – на 142% относительно 01.01.2017 до 314 млн.руб на 01.04.2017 (не включая субординированные займы и депозиты).

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

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 № 10 к Положению № 385-П.

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 15102, а отрицательные в дебет счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102 по лицевым счетам, открываемым 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 обязательства со сроком привлечения не менее трех лет, учитываемые на балансовых счетах по учету кредитов, депозитов, прочих привлеченных

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

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

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

5) Уточнен порядок представления исправленного расчета размера обязательных резервов.

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

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

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

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

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

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

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

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Наличные средства	198 601	232 870
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	107 118	130 864
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	128 970	343 652
-Российской Федерации	106 309	328 097
-других странах	22 661	15 555
Резервы под обесценение	-	0

средств в кредитных
организациях

Прочие средства в кредитных организациях	374 099	687 787
Итого	808 788	1 395 173

Общий объем денежных средств и их эквивалентов сократился за 1 квартал 2017 года на 586 385 тыс.рублей .

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

наименование банка корреспондента	на 01.04.2017	на 01.01.2017
ОАО "Сбербанк России"	53 924	229 362
ПАО РОСБАНК	50 465	95 940
ОАО БАНК ВТБ	1 745	2 704
НКО ЗАО "Петербургский Расчетный Центр"	74	74
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	3	3
НКО "Объединенная расчетная система" (ОАО)	3	3
АО "Нефтепромбанк"	6	1
НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	89	10
Итого в кредитных организациях Российской Федерации	106 309	328 097
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	19 928	15 473
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	2 733	82
Итого в кредитных организациях других стран	22 661	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, определение величины амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам, а также исключение отложенного налога.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов,

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

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

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

- операции по получению имущества в качестве отступного в счет погашения ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 4 864 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 4 221 466 тыс. рублей. Одной из основных причин увеличения стал активный рост собственного розничного кредитного портфеля.

	на 01.04.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Депозиты в Банке России	50 000	180 000
Межбанковские кредиты и депозиты	217 335	116 753
Резерв под обесценение	-1 831	-1 831
Итого межбанковские кредиты и депозиты	215 504	114 922
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	1 629 195	1 619 625
- предоставленные юридическим лицам	1 627 914	1 618 335
- предоставленные индивидуальным предпринимателям	1 281	1 290
Резерв под обесценение	-72 074	-75 330
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 557 121	1 544 295
Прочие размещенные средства	1 117	1 111

Резерв по обесценение	-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	21 710	22 691
Резерв под обесценение	-2 918	-3 114
Итого требования по сделкам с отсрочкой платежа	18 792	19 577
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 554 084	2 465 915
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	805	1 056
ипотечные ссуды	80 915	83 544
автокредиты, в т.ч.: права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	1 720 500	1 581 556
	188 213	213 998
иные потребительские ссуды	751 864	799 759
Резерв под обесценение	-175 142	-167 573
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2 378 942	2 298 342
Всего чистая ссудная задолженность	4 221 466	4 158 237

Чистая ссудная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.04.2017 год составила 1 557 121 тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.04.2016 увеличилась незначительно на 0,82%.

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

	на 01.04.2017 г.	на 01.01.2017 г.
оптовая и розничная торговля	544 018,00	544 268,00
строительство	348 993,00	338 776,00
обрабатывающие производства	247 242,00	133 385,00
финансовый лизинг	115 305,00	68 566,00
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	180 981,00	270 913,00
прочее финансовое посредничество	-	25 000,00
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	59 990,00	59 990,00
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-
транспорт связь	23 718,00	71 297,00
прочие виды деятельности	108 948,00	107 430,00
Итого	1 629 195,00	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 01.04.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 554 084	2 465 915
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	805	1 056
ипотечные ссуды	80 915	83 544
автокредиты, в т.ч.: <i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	1 720 500	1 581 556
<i>иные потребительские ссуды</i>	188 213	213 998
<i>Резерв под обесценение</i>	751 864	799 759
	-175 142	-167 573
Итого чистая ссудная задолженность	2 378 942	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 01.04.2017 год и на 01.01.2017 год, представлена в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.04.2017	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2017	Уд.вес %
До 30-ти дней	38 485	0,92%	14 192	0,30%
От 31 до 180 дней	723 117	17,29%	872 564	21,40%
От 181 до 1 года	634 655	15,17%	510 415	12,50%
Свыше 1 года до 3-х лет	997 088	23,84%	1 035 082	25,30%
Свыше 3-х лет просроченная	1 664 194	39,78%	1 540 027	37,70%
	125 740	3,00%	113 260	2,80%
Итого кредитный портфель	4 183 279	100,0%	4 085 540	100,0%

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.04.2017 составляет 125 740 тыс. рублей, в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 30 131 тыс. рублей, по кредитам физических лиц 95 609 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена ниже в таблице:

Категория качества	Сумма на 01.04.2017	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2017	Уд.вес %
1 категория качества	302 141	6,8%	343 153	7.8%
2 категория качества	3 739 724	83,6%	3 657 114	83.0%
3 категория качества	233 323	5,2%	219 674	5.0%
4 категория качества	45 546	1,0%	37 152	0.8%

5 категория качества	152 707	3,4%	149 002	3.4%
Итого кредитный портфель	4 473 441	100.0%	4 406 095	100.0%

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01.04.2017 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 01.04.2017 г	На 01.01.2017 г
Основные средства	260 387	258 360
Накопленная амортизация	- 73 555	- 69 756
Нематериальные активы	15 547	10 601
Амортизация нематериальных активов	-3 390	-2 519
Земля, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Накопленная амортизация	0	0
Резервы под обесценение	0	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	97	97
Резервы под обесценение	- 48	-48
Материальные запасы	3 259	2 698
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	144 016	137 457
Резервы под обесценение	-12 100	-11 700
Итого	334 213	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 01.04.2017 г	на 01.01.2017 г
Недвижимость	80 569	78 510
Земельные участки	34 807	30 307
Прочее имущество	28 640	28 640
Итого	144 016	137 457

Величина основных средств и материальных запасов на 01.04.2017 г. составила 263 646 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 01.04.2017 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" - 228,66% и «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 49,56%.

	на 01.04.2017 г	на 01.01.2017 г
Требования по получению процентных доходов	32 571	35 806
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	16 311	12 092
Требования по РКО	1 262	1 777
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	0
НДС, уплаченный	556	481
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	37 761	42 510
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным	240	270

операциям		
Расчеты с прочими дебиторами	9 631	9 734
Расходы будущих периодов	933	1 467
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 993	5 474
Расчеты клиентов по зачетам	626	862
Требования по остатку на корсчете на КБ "СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	174 206	174 206
Прочее	3 067	982
Резервы под обесценение	-202 970	-200 555
Итого	76 187	85 106

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

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На отчетную дату объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил 5 217 136 тыс. рублей.

	Сумма на 01.04.2017	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2017	Уд.вес %
Юридические лица	1 033 621	19,81%	1 311 627	24,50%
Текущие (расчетные) счета	615 976	59,59%	1 041 779	79,90%
Срочные депозиты	417 645	40,41%	269 848	20,20%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 176 929	80,06%	4 152 758	75,20%
Текущие счета и вклады до востребования	326 020	7,81%	327 972	8,00%
Срочные вклады	3 850 909	92,19%	3 824 786	92,00%
Прочие средства	6 586	0,13%	18 359	0,30%
Итого средства клиентов	5 217 136	100,0%	5 464 385	100,0%

Таким образом, за 1 квартал 2017 года произошло снижение объема привлеченных средств по юридическим лицам.

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.04.2017		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	4 114 904	78,9%	4 096 954	75%
Торговля		10,1%	218 436	4%

	528 070			
Финансы	175 440	3,4%	215 746	4%
Транспорт и услуги	12 698	0,2%	5 391	0,1%
Строительство	35 765	0,7%	102 808	1,9%
Операции с недвижимым имуществом	52 416	1,0%	78 956	1,4%
Производство	32 693	0,5%	26 658	0,5%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	12 434	0,2%	2 132	0%
НИОКР	1 744	0,0%	1 262	0%
Прочее	250 972	5%	716 042	13,1%
Итого средств клиентов	5 217 136	100,0%	5 464 385	100%

5.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.04.2017 год по сравнению с данными на 01.01.2017 год снизились на 42,1%.

Произошло снижение объема по статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на 80,73%.

	на 01.04.2017 г	на 01.01.2017 г
Обязательства по процентам	8 619	9 835
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	898	1 060
НДС, полученный	553	1 095
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 144	26 692
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	60	60
Прочее	15 856	15 019
Итого	31 130	53 761

По статье «Прочее» по состоянию на 01.04.2017г. основной объем обязательств составляют накопленные неиспользованные отпуска 10 405 тыс.рублей.

5.7 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.04.2017г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

5.8 Уставный капитал

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

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

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

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

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

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

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 1 квартал 2017 года.

5.9 Процентные доходы и процентные расходы

	на 01.04.2017 г.	на 01.04.2016 г.
Процентные доходы	215 174	185 335
от размещения средств в кредитных организациях	7 174	16 684
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	82 796	83 493
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	0	412
от ссуд, предоставленных физическим лицам	123 021	70 730
от вложений в ценные бумаги	2 183	14 016
Процентные расходы	103 524	122 002
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	59
по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	5 105	13 231
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	338	87
по привлеченным средствам клиентов – физических лиц	98 081	106 164
по выпущенным долговым обязательствам	0	2 461
Чистые процентные доходы	111 650	63 333

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 01.04.2017 г.	на 01.04.2016 г.
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	40 455	44 162
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	67 568	46 392
Создание резервов по межбанковским кредитам	0	0
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	11 587	18 856
Создание резервов начисленным процентным доходам	5 680	5 432
<i>Итого создание резервов</i>	<i>125 290</i>	<i>114 842</i>
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	43 893	36 395
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей	59 770	34 366
Восстановление резервов по межбанковским кредитам	0	0
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	11 587	18 828
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	5 544	5 015
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>120 794</i>	<i>94 604</i>
Итого	-4 496	-20 238

Изменение резерва по прочим потерям	на 01.04.2017 г.	на 01.04.2016 г.
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	33 343	26 515
Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	3 349	23 177
Создание резервов по внеоборотным запасам	400	-
Создание резервов по прочим активам	364	591
<i>Итого создание резервов</i>	<i>37 456</i>	<i>50 283</i>
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	35 996	29 005
Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	2 209	162
Восстановление резервов по внеоборотным запасам	-	1 505
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	-	28 000
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	4 034
Восстановление резервов по прочим активам	352	312
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>38 557</i>	<i>63 018</i>

Итого	1 101	12 735
--------------	--------------	---------------

Объем задолженности, списанной за счет резервов в 1 квартале 2017 года, составил 878 тыс. рублей, в том числе списание комиссии рко – 736 тыс. рублей.

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

	на 01.04.2017 г.	на 01.04.2016 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	38 420	93 928
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	20 738	86 438
Итого	17 682	7 490
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	302 814	1 600 786
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	310 128	1 596 425
Итого	-7 314	4 361
Доходы от производственных финансовых инструментов	517	25 112
Расходы от производственных финансовых инструментов	1 273	25 434
Итого	-756	-322
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	638
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	76
Итого	0	562

5.12 Комиссионные доходы и расходы

	на 01.04.2017 г.	на 01.04.2016 г.
Комиссионные доходы	21 812	35 335
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	18 028	16 132
Доходы от выдачи банковских гарантий	342	0
Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля	164	39
Комиссионное вознаграждение за присоединение к программе страхования заемщиков	4	786
Комиссионное вознаграждение за обслуживание таможенных карт	-	1
Комиссионное вознаграждение полученные по банковским картам	2 704	2 415
Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций	278	15 592
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по	112	254

брокерским и аналогичным договорам		
Прочие	180	116
Комиссионные расходы	10 452	5 260
Комиссионные сборы за РКО и открытие и ведение банковских счетов	254	372
Комиссионные сборы за полученные гарантии	0	0
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	0	22
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	4 305	2 475
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	154	111
Комиссионные сборы за проведение операций по обслуживанию таможенных карт	2	2
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	177	177
Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	9	17
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	819	883
Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	345	436
Расходы по агентским договорам	3 825	0
Прочие	562	765
Чистый комиссионный доход	11 360	30 075

5.13 Прочие операционные доходы

	на 01.04.2017 г.	на 01.04.2016 г.
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	128	124
От оказания консультационных и информационных услуг	90	206
От сдачи имущества в аренду	13	4
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	2	9 199
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	6
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	6 818	57
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами юридических и физических лиц	874	2 597

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	720
Прочие	353	146
Итого	8 278	13 059

Операционные расходы

	на 01.04.2017 г.	на 01.04.2016 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	52 891	50 865
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	17 325	15 266
Другие расходы на содержание персонала	124	44
Амортизация по основным средствам	3 799	2 974
Амортизация по нематериальным активам	870	480
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	9
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	3 307	2 635
Организационные и управленческие расходы	45 515	32 008
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	880	1 499
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	90
Прочие	3 820	368
Итого	128 531	106 238

5.14 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.04.2017 г.	на 01.04.2016 г.
Налог на прибыль	1 133	427
Налог на имущество	889	811
Налог на добавленную стоимость	2 835	1 260
Земельный налог	222	654
Транспортный налог	24	24
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Государственная пошлина	929	560
Итого	6 032	3 736

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	144537	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	144537	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	144537
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	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	186099
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 217 136	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>	186099
2.2.	"Средства клиентов,	16		из них:	X	140000

1	не являющихся кредитными организациями"		140 000	субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	202 297	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9726	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>	9726
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5821	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	2431
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	17752	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	17752	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	14202
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>	10079	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (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	4 728 175	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"	40	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 апреля 2017 года составили 612 507 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:

(в российских рублях)				
	Договор	Срок окончания действия	Сумма по договору	Сумма, включенная в расчет по состоянию на 01.04.2017г.
ООО «Терра»	№ 2 от 28.09.2010г.	29.09.2021г	50 000 000	50 000 000
ООО «Терра»	№ 1 от 25.06.2002г.	25.06.2021г	35 000 000	35 000 000
ООО «Терра»	№ 1 от 31.03.2010г.	31.03.2019г	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	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01 01.2017	01 04.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 5%	7,0%	7,1%	6,9%	6,7%	7,3%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	7,0%	7,1%	6,9%	6,7%	7,3%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 10%	9,4%	9,7%	9,3%	9,9%	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	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01 01.2017	01 04.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	50,0%	57,1%	60,4%	38,1%	28,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	87,9%	82,1%	79,1%	85,7%	67,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	71,5%	59,9%	60,4%	86,2%	96,1%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	21,7%	17,7%	21,7%	22,05%	21,4%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	321,5%	338,2%	354,3%	284,0%	276,3%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	1,5%	1,5%	1,4%	1,3%	1,5%

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

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

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

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

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

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

5. 16 Показатель финансового рычага.

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.

	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017	01.04.2017
Показатель финансового рычага, %	7,2	7,1	7,0	6,4	7,5

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в банковской практике. Конечной целью риск-менеджмента является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения банком различных операций.

Функционирующая в банке система управления рисками, позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности, основываясь на нормативных требованиях Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке в целях управления и надзора за рисками организовано Управление риск-менеджмента. Главная задача управления рисками состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, поиске путей минимизации их последствий, создании методологий управления.

Кредитный риск

Наибольшая степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций банка, обеспечивающих его доходность.

Расчет кредитного риска включает оценку кредитоспособности заемщика или контрагента, выполняемую на основе отчетности и других доступных данных.

а) С целью минимизации рисков, связанных с оценкой кредитоспособности заемщиков-юридических лиц, Банк осуществляет следующие мероприятия:

- осуществляется выезд сотрудника Банка для подтверждения фактического нахождения клиента и масштабов ведения бизнеса;
- методика оценки финансового положения базируется на значительном объеме получаемых сведений не только количественного (отчетные, статистические данные - финансовые и нефинансовые и пр.), но и качественного характера об: акционерах, собственниках, аффилированности заемщика, его конкурентных позициях, отраслевых, страновых рисках и т.п.;
- активно используются дополнительные источники, позволяющие получить информацию о клиентах: система СПАРК, СБИС;
- на регулярной основе обновляется информация о наличии негативных факторов по наиболее крупным клиентам и контрагентам;

б) С целью минимизации рисков розничного кредитного портфеля:

- банк стремится осуществлять розничное кредитование в рамках стандартных утвержденных программ;
- при кредитовании клиентов с открытого рынка ориентируется на целевые кредиты с обеспечением, в первую очередь – автокредиты;
- на ежеквартальной основе в целях внутреннего учета оценивает вероятность дефолта по программам кредитования;
- на ежегодной основе в целях внутреннего учета оценивает потери по ссудам, попавшим в дефолт;

в) С целью минимизации операционных рисков, связанных с деятельностью персонала:

- оценка финансового положения определяется программным путем на основе отчетности и других доступных данных согласно принятым в Банке методикам. Банк регулярно проводит стресс-тестирование показателей кредитного риска. По результатам стресс-тестирования принимаются управленческие решения, позволяющие минимизировать возможные потери.

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».

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».

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 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, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва представлена на основе отчетности по ф.0409115 по состоянию на 01.04.2017 г.

Номер строки	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1147572	971253	0	0	0	176319	0	0	281	176037
1.1	корреспондентские счета	128970	128970	0	0	0	0	X	X	X	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	217335	215504	0	0	0	1831	0	0	0	1831
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	249796	249796	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	551444	376956	0	0	0	174488	0	0	281	174206
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	27	27	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1683512	11014	1572995	63769	445	35289	2982	629	184	29623
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	215141	0	192151	22990	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	21710	0	21710	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	17996	11014	1025	390	0	5567	0	184	184	2363
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1117	101	1016	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	14611	0	12140	502	95	1874	50	95	0	412
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1414054	0	1345969	39887	350	27848	2932	350	0	26848
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	600371	36766	333503	85026	29903	115173	15746	35898	25667	98385
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	23429	18168	0	0	5261	0	2489	5261	0	0
3.3	автокредиты	21463	0	5845	1814	1741	12063	0	1518	316	10926
3.4	иные потребительские ссуды	532166	18368	321557	82529	22570	87142	12964	26890	23296	72773
3.5	прочие активы	7051	0	0	0	0	7051	73	95	177	6705
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	16262	230	6101	683	331	8917	220	2134	1878	7981
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3431455	1019033	1906498	148795	30348	326781	18728	36527	26132	304045
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2446415	252141	1888248	147220	29922	128884	18385	34019	23612	112378
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	127458	5678	107279	0	0	14501	0	0	0	14501
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	52113	0	52113	0	0	X	0	0	0	X
4.1.2	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	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	985040	766892	18250	1575	426	197897	343	2508	2520	191667
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего										
4.2.2	в том числе в отчетном периоде										

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 5,2% (на 01.01.2017 г.3,6%).

Информация о размерах расчетного и фактически сформированных резервов по состоянию на 01.04.2017

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Резерв на возможные потери						
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
					Итого	По категориям качества			
						II	III	IV	V
1	2	3	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1147572	176319	176319	176319	0	0	0	176319
1.1	корреспондентские счета	128970	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	217335	1831	1831	1831	0	0	0	1831
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	249796	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	551444	174488	174488	174488	0	0	0	174488
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	27	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1683512	89190	80764	83057	40279	8244	245	34289
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	215141	8512	2765	2765	2765	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0

2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (доставки финансовых активов)	21710	2918	2918	2918	2918	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	17996	5772	5772	5772	10	195	0	5567
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1117	10	10	10	10	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	14611	X	X	2293	294	73	52	1874
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1414054	71988	69309	69309	34292	7976	193	26848
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	600371	150413	134648	143693	6474	6959	15087	115173
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	23429	2683	322	322	0	0	322	0
3.3	автокредиты	21463	13858	13688	13688	57	385	1183	12063
3.4	иные потребительские ссуды	532166	126821	113587	113587	6346	6537	13562	87142
3.5	прочие активы	7051	7051	7051	7051	0	0	0	7051
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	16262	X	X	9045	71	37	20	8917
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3431455	415922	391731	403069	46753	15203	15332	325781
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2446415	228621	204430	204430	46388	14898	15260	127884

4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	127458	16911	16911	16911	2410	0	0	14501
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	52113	1533	1533	1533	1533	0	0	X
4.1.2	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
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	985040	187301	187301	198639	365	305	72	197897
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего								
4.2.2	в том числе в отчетном периоде								

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам-юридическим лицам по видам деятельности на основании данных отчетности 0409302 по состоянию на 01.04.2017 г.

№ строки	Наименование показателя	Код территории и места нахождения заемщика по ОКТО	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
					в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	6	7	8	9
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (сумма строк 2.1, 2.2), в том числе:	01000	1 629 195	-	30 131	-
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	01000	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	01000	247 242	-	450	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	01000	59 990	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	01000	-	-	-	-
2.1.5	строительство, из них:	01000	348 993	-	7 383	-
2.1.6	транспорт и связь, из них:	01000	23 718	-	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	01000	544 018	-	16 619	-
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	01000	180 981	-	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	01000	197 428	-	2 105	-
2.2	на завершение расчетов	01000	26 825	-	3 574	-

5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (сумма строк 1, 2, 3, 4,5), в том числе:	159469	29350	129673	446	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	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	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	17079	0	17011	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	17079	0	17011	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.1	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.2	в рамках Федерального закона № 311-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.3	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.4	в рамках Федерального закона № 416-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.5	в рамках Федерального закона № 35-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.6	в рамках Федерального закона № 69-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.7	в рамках Федерального закона № 190-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.8	в рамках Федерального закона № 214-ФЗ	0	0	0	0	0	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	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	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 посредством установления лимитов и сроков, принятия оперативных решений в части корректировок изменения рыночной стоимости финансовых инструментов.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска и методология измерения рыночного риска в течение 1 квартала 2017 года определялись согласно «Положению о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015 г. По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.04.2017 г. величина рыночного риска составляет 0 рублей.

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;

По состоянию на 01.04.2017 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 01.04.2017г. составляет 0 тыс.рублей.

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

	на 01.04.2017 г	на 01.01.2017 г
ОФЗ	3 640	3 556
Корпоративные облигации	0	0
Итого	3 640	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.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Управление процентным риском осуществляется посредством постоянного мониторинга стоимости привлекаемых ресурсов и расчетов на их основе ставок размещения (в соответствии с принятой в Банке Процентной политикой).

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.

на основании
данных формы 0409127

По состоянию на 01.04.2017	Сумма (в тыс.руб.)
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	2 696 509
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	2 464 939
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	0,91

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций проводится стресс-тестирование, как изменение общего уровня процентных ставок (рост или снижение на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску)

При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход изменится на (в тыс.руб).	15 426,8
---	----------

Величина процентного риска по состоянию на 01.04.2017г. не превышает рекомендованный уровень. Потенциальное снижение чистого процентного дохода не окажет существенного влияния на капитал Банка, его финансовую устойчивость и значения обязательных нормативов

Операционный риск

Операционный риск измеряется вероятностью наступления события и величиной потерь при наступлении этого события. Для этого накапливается база данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по

направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного подхода. Для минимизации операционного риска и риска чрезвычайных ситуаций в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- С целью снижения рисков внутренних порядков и процедур проведения Банковских операций и других сделок:

- о Утверждаются положения, методики, порядки, инструкции и регламенты, четко и ясно описывающие технологии совершаемых Банком операций, включая в т.ч. и порядки принятия соответствующих решений.

- о Устанавливаются лимиты на проведение, как различных отдельных Банковских операций, так и полномочий по самостоятельному принятию решений.

- о Проводится мониторинг изменений в законодательстве и нормативных актах Банка России с целью актуализации внутренних методик и процедур.

- С целью снижения рисков информационных и технических систем осуществляется:

- о Внедрение необходимых информационных, процессинговых и других технологий и оборудования.

- о Тестирование систем перед внедрением в работу, обеспечение их поддержки со стороны поставщиков и сопровождение работы пользователей.

- о Защита от несанкционированного доступа к информации, хранящейся на сервере (наличие личных имен и паролей при работе)

- о Архивирование и ежедневное резервное копирование данных АБС во избежание потерь информации.

- о Контроль доступа в помещения Банка (специальная электронная система доступа) наряду с оборудованием их охранно-пожарной сигнализацией, системой видео наблюдения.

- С целью снижения рисков персонала:

- о Предъявление специальных требований к образованию сотрудников

- о Организация процесса повышения квалификации сотрудников (как через обучение сотрудников на семинарах сторонних организаций, так и через разъяснения нововведений сотрудниками Банка, отвечающими за данный участок).

- о Заключение договоров о полной материальной ответственности со всеми сотрудниками, имеющими доступ к наличным деньгам и другим материальным ценностям.

- о Четкое распределение обязанностей и разграничение ответственности между сотрудниками и подразделениям, наличие дополнительных контрольных процедур в каждом ключевом бизнес- процессе.

- о Наличие установленных в соответствии с трудовым законодательством норм продолжительности рабочего времени, а так же графика сменности с соблюдением перерывов на отдых и питание.

С целью проведения количественной оценки операционного риска (его видов) в Банке осуществляется построение информационно-аналитической системы, основным элементом которой является база данных по убыткам, полученным вследствие реализации операционного риска.

Управление, выявление, мониторинг операционного риска осуществляется ежедневно. Ежеквартально проводится анализ фактических операционных убытков в разрезе направлений деятельности.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала банка (Н1.0) в соответствии с Положением банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г. составил 78 303 тыс.

Риск потери деловой репутации.

Для минимизации риска потери деловой репутации, наряду с перечисленными выше мероприятиями по снижению операционного риска, Банк осуществляет мероприятия:

- По противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- По минимизации правовых рисков.
- По обеспечению своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам.
- По мониторингу деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц.
- По контролю за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.
- По разработке системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников.
- По защите инсайдерской информации Банка.

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, инструкций);

- регулярно осуществляется анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;

- на постоянной основе производится мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

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

Риск ликвидности

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

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка применяются следующие методы:

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

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

По результатам анализа принимается решение о соответствующем размещении/привлечении ресурсов. При составлении реального прогноза 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 рассматривают отдельно мгновенную ликвидность и среднесрочную ликвидность. Для управления риском мгновенной ликвидности Банк проводит анализ большого объема статистической информации по счетам клиентов, фактическому состоянию бизнеса, учитывает сезонные и другие тенденции колебания средств.

При решении краткосрочных задач используются следующие инструменты:

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

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

Банк в незначительной мере подвержен страновому риску, так как в основном все активы и пассивы банка сосредоточены в Российской Федерации. Активы в странах группы развитых стран представлены только остатками на корреспондентском счете в банках-нерезидентах, которые по состоянию на 1 января 2017 года составили 15 555 тыс. рублей, а на 1 апреля 2017 года 22 661 тыс. рублей.

7. 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 квартале 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»

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

	за 1 квартал 2016 год	за 1 квартал 2017 год	Изменение
Общий объем прав требований, уступленных Банком за период	142462	145444	6812
в т.ч. общий объем прав требований (в т.ч. кредитных договоров) уступленных контрагентам- Банкам-кредитным организациям	129462	144 344	14882
в т.ч. общий объем прав требований (в т.ч. кредитных договоров) уступленных прочим контрагентам	13170	5100	- 8070

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 01.04.2016	На 01.04.2017	Изменение
Общий объем прав требований, приобретенных Банком	569506	187700	-381806
в т.ч. Размер обесцененных прав требованиях банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества	0	12406	12406
Общий объем Резервов на возможные потери по ссудам, по правам требованиям, приобретенных Банком	4623	8064	3441
в т.ч. РВП по обесцененным требованиям портфелей, отнесенных к IV и V категориям качества	0	5812	5812

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

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

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ном ер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2017	Данные на отчетную дату 01.01.2017
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	22 661	15 555
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 617	1 607
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 617	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:	276 326	557 182
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	251 743	529 568
4.3	физических лиц - нерезидентов	24 583	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.

Председатель Правления

В.В.Галицкая

Главный бухгалтер

В.В.Елисеева

Дата составления

12 мая 2017

