



Общество с ограниченной ответственностью

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

за 2015 год

(информация представлена в тысячах рублей)

2016

ООО Банк Оранжевый
ул. Рузовская, д. 16, лит. А
Санкт-Петербург
Россия, 190013

тел.: +7 (812) 332-74-63
факс.: +7 (812) 332-74-66
e-mail: office@bankorange.ru
www.bankorange.ru

к/с 30101810000000000904
в Северо-Западном ГУ Банка
России
БИК 044030904

ИНН 3803202000
КПП 783501001
ОГРН 1023800000322

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк Оранжевый за 2015 год, подготовленной в соответствии с Указанием N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25 октября 2013 г.;

- обеспечивает раскрытие существенной информации, не представленной в составе форм годовой отчетности;

- базируется на публикуемых формах отчетности, а так же других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;

- учитывает события после отчетной даты;

- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;

- в годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную;

- включает сопоставимые между собой показатели за разные отчетные периоды.

Сведения, приведенные по состоянию на 01 января 2016 года соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета: непрерывность деятельности; последовательность; преемственность; осмотрительность; непротиворечивость; открытость.

В состав годовой отчетности за 2015 год включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У « О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

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

(в ред. Указания Банка России от 19.03.2015 N 3602-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 19.03.2015 N 3602-У)

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: (в ред. Указания Банка России от 19.03.2015 N 3602-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 19.03.2015 N 3602-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 03.12.2015 N 3879-У)

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.Существенная информация о 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 366 место среди российских банков по размерам чистых

активов. Среднее по ключевым финансовым показателям кредитное учреждение с головным офисом в Санкт-Петербурге. Основные направления деятельности банка — кредитование юридических лиц и населения, обслуживание счетов корпоративных клиентов, привлечение во вклады средств частных лиц.

На 01.01.2016 год полное наименование Банка - Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, сокращенное наименование ООО Банк Оранжевый (далее по тексту - Банк), зарегистрировано Центральным Банком России 10 декабря 1991 года. Юридический адрес Банка: 190013, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, дом 16, литер А.

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 головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы.

По состоянию на 01.01.2016 год состав Совета директоров ООО Банк Оранжевый включает:

Председатель Совета директоров	Патенко Станислав Викторович
Член Совета директоров	Гольшкин Андрей Валерьевич
Член Совета директоров	Мусиенко Эдуард

За 2015 год изменения в состав участников Совета директоров Банка не вносились

По состоянию на 01.01.2016 год филиальная сеть Банка представлена в г. Москва. количество дополнительных/операционных офисов Банка – 2:

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

В 2015 году произошло дарение имущества от участника Банка - Патенко С.В. Банку – помещения по адресу Московский ,98. в данном помещении расположен Дополнительный офис Банка «на Московском»

2. Краткая характеристика деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк в 2015 году 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;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и 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.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ООО Банк Оранжевый на 2015 год

3.1 Основные положения учетной политики Банка

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» а так же иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Учетная политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно.

Учетная политика Банка, система ведения бухгалтерского учета ООО Банка Оранжевый и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления (доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- своевременность отражения операций (операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения);

За 2015 год в Банке не было выявлено фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка.

Согласно Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 и п.1.3 части I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П с учетом последующих изменений и дополнений в Банке разработана и утверждена учетная политика.

Система показателей бухгалтерской отчетности Банка основана исключительно на данных первичного наблюдения, стоимостного измерения в денежном выражении по их фактической стоимости в момент совершения операций, текущей группировки и итогового обобщения фактов финансово-хозяйственной деятельности с тождеством данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца в соответствии с действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П с учетом последующих изменений и дополнений, а также согласно общим правилам выполнения кредитных, расчетных, кассовых и иных операций в кредитных организациях РФ и нормативным документам Банка России по совершению банковских операций, а также положениями (порядком) учета по отдельным участкам деятельности кредитных организаций.

Исходя из допущения непрерывности деятельности банка и последовательности применения учетной политики, Банк применяет те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2014 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете

В учетной политике Банка установлены следующие основные принципы и методы учета статей баланса:

- основные средства учитываются по стоимости приобретения, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере 40 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость;

- при начислении амортизации основных средств применяется линейный способ, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств с ежемесячным равномерным начислением амортизационных отчислений в течение срока полезного использования объектов основных средств;
- дебиторская задолженность в виде полученных и выданных авансов и предварительной оплаты возникающая в иностранной валюте учитывается в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет и в дальнейшем не переоценивается;
- ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости на дату приобретения

3.2 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Аналитический учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, в дату изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету. Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня, Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют, действующих 31 декабря отчетного года.

Аналитический учет Уставного капитала Банка, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности и основных средств Банка ведется только в валюте Российской Федерации.

Банк признает:

- основными средствами – часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 (двенадцать) месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг и управления стоимостью свыше 40 000 руб.;
- нематериальными активами – приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, используемые при выполнении работ, оказания услуг или для управленческих нужд в течении длительного времени (свыше 12-ти месяцев);
- материальными запасами – ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд;

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно равными долями исходя из срока их полезного использования, но не менее одного года, а в случае если срок полезного использования надежно определить не возможно, амортизация по таким нематериальным активам не начисляется. Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенные к первой, второй и третьей категории качества, признаются Банком определенными. Процентные доходы отнесенные к четвертой и пятой категории качества, признаются неопределенными.

Условные обязательства некредитного характера Банк признает предъявленные требования, возникшие в следствии прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности. При учете условных обязательств банк оценивает их существенность. Уровень существенности для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств составляет 3 000 000 (три миллиона) рублей.

Налоговый учет в Банке ведется в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданным на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета определяются Учетной политикой для целей налогообложения и издание во исполнении ее деятельности внутрибанковскими нормативными документами.

3.3 Изменения в Учетную политику на 2015 год

В учетную политику на 2015 год не внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Все изменения связаны с внесением изменений в «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П), вступлением в силу Положения Банка России № 409-П от 25.11.2013 г. «Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», а так же с внесением изменений в другие нормативные документы Банка России, в том числе:

- откорректирован план счетов (добавлены новые счета, изменены наименования счетов);
- добавлена методика учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- отредактирован порядок учета внутрибанковских требований и обязательств;

3.4 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Приложения Банка России № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка создаются для признания понесенных убытков от обесценения ссудной, приравненной к ней задолженности и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери ссудной и дебиторской задолженности, ключевыми источниками неопределенности в оценке в связи с тем:

-они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценке потенциальных убытков основан на фактических показателях, имеющихся на отчетную дату;

-при наличии существенных разниц между оценочными значениями убытка и фактически понесенными банком убытком потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность банка в последующие периоды;

Резервы на возможные потери в финансовой отчетности определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение активов в будущих периодах.

3.5 Мероприятия, связанные с окончанием финансового года. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с Учетной политикой Банка по состоянию на 01 декабря 2015 года в Банке была проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено. Данные инвентаризации соответствуют данным бухгалтерского учета Банка.

В целях составления годовой отчетности Банком в конце отчетного 2015 года проведены следующие проверочные мероприятия:

- проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений;

- проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением N 385-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению N 385-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчетный год;

- проверка данных аналитического учета на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание в соответствии с требованиями приложения 9 к Положению N 385-П.

- начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к приложению к Положению N 385-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2016 года.

01 января 2016 года проведена обязательная ревизия кассы в Головном офисе, филиале Банка, а так же внутренних структурных подразделениях Головного офиса. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствуют учетным данным «Книги учета денежной наличности и других ценностей» и бухгалтерскому учету. Излишки и недостачи при проведении годовой ревизии кассы выявлены не были.

Подтверждение остатков

Банком приняты меры по получению от клиентов письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2016 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки. В целях проведения сверки по переходящим остаткам на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 01 января 2016 года Банком оформлены двусторонние акты сверки с юридическими лицами. Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и Головным офисом Банка, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

Иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года.

Приняты, необходимы мероприятия к урегулированию на 01 января 2016 года минимизации сумм на счетах до выяснения.

Осуществлены мероприятия по завершению на 01.01.2016 год операций по переводам денежных средств клиентов, осуществлен расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

Осуществлена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

3.6 Сведения о корректирующих события после отчетной даты (СПОД)

В соответствии с нормами, установленными Положением Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П, и требованиями, изложенными в Указании ЦБ РФ N 3054-У от 04.09.2013 « О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД операции:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2015 год

Номер счета	Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)		Исходящие
	Входящие		

первого порядка	второго порядка	остатки на 1 января 2016 года	По дебету	По кредиту	остатки с учетом СПОД
			ИТОГО	ИТОГО	
АКТИВ					
303	30306	654023691	1753264141	0	2407287833
474	47423	297465635	51529	0	297517165
603	60310	329414	37786	14440	352760
603	60312	93186627	64358	5367031	87883954
604	60401	224365676	0	2208834	222156842
610	61008	1081728.60	0	134065	947663
612	61209	0	2208834	2208834	0
617	61702	7089390	0	7089390	0
617	61703	0	5462776	0	5462776
706	70606	2343890006	0	2343890006	0
706	70608	4380231825	0	4380231825	0
706	70611	109861	0	109861	0
706	70614	25224150	0	25224150	0
707	70706	0	2359063888	2359063888	0
707	70708	0	4380231825	4380231825	0
707	70711	0	288821	288821	0
707	70714	0	25224150	25224150	0
707	70716.00	0	8272759	8272759	0
708	70802	0	6773040843	6635379910	137660933
ПАССИВ					
301	30126	16698	0	117073	133772
303	30305	654023691	0	1753264141	2407287833
474	47411	30720389	0	694	30721083
474	47422	614188	3567	126665	737287
603	60301	1540424	2814	178963	1716572
603	60305	0	0	616494	616494
603	60307	0	0	1070	1070
603	60309	1324552	0	180	1324732
603	60311	67000	0	6953428	7020428
603	60324	10104286	0	0	10104286
606	60601	64107167	363100	0	63744067
617	61701	0	0	8411734	8411734
706	70601	2220010358	2220010358	0	0
706	70603	4379644068	4379644068	0	0
706	70613	30146250	30146250	0	0
706	70615	7228366	7228366	0	0
707	70701	0	2220129814	2220129814.	0
707	70703	0	4379644068	4379644068	0
707	70713	0	30146250	30146250	0
707	70715	0	12691142	12691142	0

Кроме событий после отчетной даты, указанных выше, в целях составления годового отчёта за 2015 год в бухгалтерском учете отражены события после отчётной даты в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013 в частности: перенос остатков, отраженных на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»

3.7 Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка и оценка его последствий в денежном выражении отсутствует.

3.8 Изменения в Учетную политику на 2016 год

В учетную политику на 2016 год внесены изменения связанные с внесением изменений в «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П), вступлением с 01 января 2016 года "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П), "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (утв. Банком России 22.12.2014 N 446-П).

3.9 Факты не применения правил бухгалтерского учета и наличия существенных ошибок за предшествующий период

В 2015 году в бухгалтерском учете Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в целях достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка. Существенные ошибки за предшествующие периоды влияющие на финансовую отчетность за 2015 год не выявлены.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу на 01 января 2016 года

Расчет по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2016 составлен на основании Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У (ред. от 03.12.2015) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 16.12.2009 N 15615) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2016)

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Наличные средства	319 282	355 548
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	82 977	52 118
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	597 326	1 096 527
-Российской Федерации	338 270	787 975
-других странах	259 056	308 552
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях	- 134	- 1 599
Прочие средства в кредитных организациях	591 654	636 907
Итого	1 591 105	2 139 501

Общий объем денежных средств и их эквивалентов изменился за 2015 год на 548 396 тыс.рублей, при этом на счетах в Банке России увеличился 30 859 тыс.рублей, что обусловлено применения принципа «осторожности» при размещении остатков на корреспондентских счетах в иных кредитных организациях.

Основные контрагенты Банка в части корреспондентских отношений на 01.01.2016 г. установлены со следующими российскими и зарубежными кредитными организациями:

АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)	VTB BANK (AUSTRIA) AG
ОАО "МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА"	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	COMMERZBANK AG
"НОТА-Банк" (ПАО)	BANQUE CRAMER ET CIE SA
ОАО БАНК ВТБ	AGRICULTURAL BANK OF CHINA
ООО КБ "АйМаниБанк"	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION
АО "ГЛОБЭКСБАНК"	ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"
АО "Нефтепромбанк"	НКО ЗАО "Петербургский Расчетный Центр"
ПАО РОСБАНК	НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"
ОАО "Сбербанк России"	НКО "Объединенная расчетная система" (ОАО)
НКО "Межбанковский кредитный союз" ООО	ООО НКО "Рапида"

4.2 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 увеличился на 62 427 тыс.рублей. Основная причина увеличение доли в выдаваемых кредитах физическим лицам в части автокредитования.

	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Депозиты в Банке России	250 000	0
Межбанковские кредиты и депозиты	410 985	760 845
Резерв под обесценение	- 1 831	- 3 331
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 462 938	1 429 588
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 450 409	1 413 669
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	12 529	15 919
Резерв под обесценение	- 57 412	- 94 623
Прочие размещенные средства	1 232	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	25 903	0
Резерв под обесценение	- 2 590	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 389 190	1 335 283

жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 664	8 037
ипотечные ссуды	112 570	133 113
автокредиты, в т.ч.:	482 107	380 848
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	323 944	333 781
иные потребительские ссуды	791 849	813 285
Резерв под обесценение	- 117 605	- 129 379
Итого чистая ссудная задолженность	3 360 810	3 298 383

Традиционно большую часть чистой ссудной и приравненной к ней задолженности занимает ссудная задолженность клиентов Банка юридических лиц.

Структура кредитного портфеля по категориям заемщиков выглядит следующим образом:

	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 462 938	1 429 588
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 450 409	1 413 669
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	12 529	15 919
Резерв под обесценение	- 57 412	- 94 623
Итого чистая ссудная задолженность	1 405 526	1 334 965

Чистая ссудная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.01.2016 год составила 1 405 526 тыс. руб. и по сравнению с уровнем ссудной задолженности на 01.01.2015 увеличилась на 5,29%.

Структура кредитного портфеля по отраслям выглядит следующим образом:

	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
оптовая и розничная торговля	494 164	493 661
строительство	396 896	401 975
обрабатывающие производства	134 181	70 194
финансовый лизинг	130 422	162 818
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	118 899	162 751
прочее финансовое посредничество	103 000	92 981
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	59 997	4 883
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	3 500
прочие виды деятельности	25 379	36 825
Итого	1 462 938	1 429 588

Структура кредитов физическим лицам на отчетные даты выглядит следующим образом:

	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 389 190	1 335 283
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 664	8 037

ипотечные ссуды	112 570	133 113
автокредиты, в т.ч.:	482 107	380 848
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	323 944	333 781
иные потребительские ссуды	791 849	813 285
Резерв под обесценение	- 117 605	- 129 379
Итого чистая ссудная задолженность	1 271 585	1 205 904

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2016 год и на 01.01.2015 год, представлена в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.01.2016	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2015	Уд.вес%
До 30-ти дней	109 062	3,8%	137 778	5,0%
От 31 до 180 дней	1 054 572	37,0%	835 138	30,2%
От 181 до 1 года	565 753	19,8%	505 989	18,3%
Свыше 1 года до 3-х лет	227 408	8,0%	373 913	13,5%
Свыше 3-х лет	802 003	28,1%	807 865	29,2%
просроченная	93 330	3,3%	104 188	3,8%
Итого кредитный портфель	2 852 128		2 764 871	

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена ниже в таблице:

	Сумма на 01.01.2016	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2015	Уд.вес%
1 категория качества	791 361	22.4%	785 116	22.3%
2 категория качества	2 432 046	68.7%	2 317 748	65.8%
3 категория качества	172 754	4.9%	265 727	7.5%
4 категория качества	46 841	1.3%	29 203	0.8%
5 категория качества	97 246	2.7%	127 922	3.6%
Итого кредитный портфель	3 540 248	100%	3 525 716	100%

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01.01.2016 год занимают ссуды, квалифицированные во 2-ую категорию качества – 2432046 тыс.рублей (или 68,7%)

4.3 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 40 000 рублей.

	на 01.01.2016 г	на 01.01.2015 г.
Основные средства	222 157	110 902
Накопленная амортизация	- 63 744	- 63 007
Недвижимость, временно не используемая в	0	43 500

основной деятельности		
Накопленная амортизация	0	- 6 511
Земля, временно не используемая в основной деятельности	143 500	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	71 000	2 396
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	375	6 555
Накопленная амортизация	- 3	- 126
Резервы под обесценение	- 38	- 883
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	97	8 289
Резервы под обесценение	- 34	- 19
Материальные запасы	1 636	1 588
Внеоборотные запасы	80 701	92 628
Резервы под обесценение	- 11 982	- 4 085
Итого	443 665	191 227

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

Внеоборотные запасы представляют собой следующее имущество, полученное по договорам отступного в счет непогашенных кредитов:

	на 01.01.2016 г	на 01.01.2015 г.
Недвижимость	15 647	19 325
Земельные участки	36 414	58 099
Прочее имущество	28 640	15 204
Итого	80 701	92 628

Основные изменения связаны с внеоборотными запасами полученными по договорам отступных.

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 течении которого объект служит для выполнения целей деятельности. Срок полезного использования имущества определяется Банком самостоятельного 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 01.01.2016 год ограничения прав собственности на основные средства в том числе в течении отчетного года и на отчетные даты отсутствуют.

4.4 Прочие активы

В структуре прочих активов наибольший удельный вес составляет статья «Прочее»
За 2015 основное увеличение по статье прочее составило 291 339 тыс.рублей, данное увеличение обусловлено отражением на балансе Банка требования к корреспондентскому счету СБ Банк Судостроительный Банк в размере– 292 206 тыс. рублей.

	на 01.01.2016 г	на 01.01.2015 г.
Требования по получению процентных доходов	26 754	21 644
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	10 354	8 477
Требования по РКО	2 888	764
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	505	51
НДС, уплаченный	353	1 860
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	61 981	98 289
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	324	577
Расчеты с прочими дебиторами	7 544	84 466
Расходы будущих периодов	11 407	8 015
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	187	461
Расчеты клиентов по зачетам	10	0
Прочее	292 410	1 071
Резервы под обесценение	- 311 714	- 95 026
Итого	103 003	130 649

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

4.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На отчетную дату объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил 5 279 051 тыс.рублей. Абсолютный прирост за год составил 96 268 тыс.рублей при этом средства на текущих и срочных счетах юридических лиц сократились, а средства физических лиц увеличились 1 602 255 тыс.рублей.

	Сумма на 01.01.2016	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2015	Уд.вес%
Юридические лица	1 382 009	26,2%	2 643 440	51,0%
Текущие (расчетные) счета	648 631	12,3%	1 313 396	25,3%
Срочные депозиты	733 378	13,9%	1 330 044	25,7%

Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 888 079	73,6%	2 285 824	44,1%
Текущие счета и вклады до востребования	282 035	5,3%	201 455	3,9%
Срочные вклады	3 606 044	68,3%	2 084 369	40,2%
Прочие средства	8 963	0,2%	253 519	4,9%
Итого средств клиентов	5 279 051	100%	5 182 783	100%

Таким образом за отчетный 2015 год изменилась структура привлеченных средств клиентов : на отчетную дату средства физических лиц составляют более 73%, тогда как на начало отчетного периода – 44,1%.

Данные изменения обусловлены реализацией стратегии развития Банка, в том числе в соответствии с финансовым планом на 2015 год в качестве одной из приоритетных задач стояла диверсификация ресурсной базы за счет увеличения средств на счетах клиентов физических лиц.

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

4.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.01.2016 год по сравнению с данными на 01.01.2015 год

	на 01.01.2016 г	на 01.01.2015 г.
Обязательства по процентам	34 679	11 202
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	1 302	14
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	1 538	321
НДС, полученный	1 325	1 090
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 020	9 408
Доходы будущих периодов	279	105
Расчеты клиентов по зачетам	0	11
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	4 192	3 998
Прочее	1 354	1 715
Итого	51 689	27 864

Прочие обязательства на 01.01.2016 год по сравнению с данными на 01.01.2015 увеличились на 23 825 тыс.рублей, в основном за счет обязательств банка по выплате процентов по срочным счетам физических лиц.

4.7 Выпущенные долговые обязательства

	на 01.01.2016 г	на 01.01.2015 г.
Выпущенные векселя	90 000	9 150
Итого	90 000	9 150

По состоянию на 01.01.2016г. выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка выпущенными в количестве 3 штук. Объем выпуска – 90 000 тыс.рублей.. Сроки погашения и процентные ставки по которым представлены в виде таблицы:

	до востребования (% ставки)	до 30 дней (% ставки)	от 31 до 90 дней (% ставки)	от 91 до 180 дней (% ставки)	от 181 дня до 1 года (% ставки)	свыше 1 года до 3 лет (% ставки)
на 01.01.2015	9 000 (0%)				150 (8,5 %)	

	до востребования (% ставки)	до 30 дней (% ставки)	от 31 до 90 дней (% ставки)	от 91 до 180 дней (% ставки)	от 181 дня до 1 года (% ставки)	свыше 1 года до 3 лет (% ставки)
на 01.01.2016					90 000 (11%)	

4.8 Уставный капитал

Зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал ООО Банк Оранжевый

На 01.01.2016 г	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.
На 01.01.2015 г	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.

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

На 01.01.2016 год и на 01.01.2015 год:

Наименование участника	Сумма вложений на начало отчетного периода	Доля в УК	Сумма вложений на конец отчетного периода	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	108 900	75,34%	126 803	87,73%
Патенко Светлана Германовна	17 903	12,39%	0	0%
ООО «Терра»	8 834	6,11%	8 834	6,11%
ООО «Тароид»	8 900	6,16%	8 900	6,16%

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.рублей. (6,16)

4.9 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и сведения о списочной численности Банка

Среднесписочная численность персонала Банка

Сравнительный период	Среднесписочная численность персонала	Численность персонала на отчетную дату	Сотрудники Головного офиса Банка в г. Санкт-Петербург	Численность основного управленческого состава Совета Директоров	Численность членов Правления Банка
На 01.01.2016г	222	269	247	3	5
На 01.01.2015г.	239	260	237	3	5

Информация о выплате (вознаграждения) управленческому персоналу (УП), в общем объеме вознаграждений по Банку

Управленческий состав Банка (УП) включает в себя – руководители департаментов, управлений, директора филиалов, главные бухгалтера и их заместители (в том числе филиалов), лица (сотрудники) наделенные правом (полномочиями) по принятию управленческих решений в Банке.

Члены Правления ООО Банк Оранжевый, в том числе Председатель Правления не владеют долями в Уставном капитале Банка.

№ п/п	Наименование выплаты	Сумма общая на 01.01.16	Сумма по УП 01.01.16	Доля УП на 01.01.16	Сумма общая на 01.01.15	Сумма по УП 01.01.15	Доля УП на 01.01.15
1	Общая сумма выплат	182 165	34 156	18,8%	199 318	31 827	16,0%
2	Краткосрочные вознаграждения	17 487	3 366	19,3%	448	-	-
3	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности				403	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения				-	-	-
5	Выходные пособия	66,9			5 707	-	-

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 2015 год

5.1 Процентные доходы и процентные расходы

	2015г.	2014г.
Процентные доходы	769 289	573 860
от размещения средств в кредитных организациях	36 197	27106

от ссуд, предоставленных юридическим лицам	326 238	288 687
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	2 049	3 510
от ссуд, предоставленных физическим лицам	400 298	252 366
от вложений в ценные бумаги	4 507	2 191
Процентные расходы	345 879	242 468
по привлеченным средствам кредитных организаций	1 569	201
по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	62 570	71 354
по привлеченным средствам клиентов – физических лиц	279 605	168 154
по выпущенным долговым обязательствам	2 135	2 759
Чистые процентные доходы	423 410	331 392

5.2 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	2015 г.	2014 г.
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	204 988	237 291
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	139 447	392 368
Создание резервов по межбанковским кредитам	200	1 500
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	48 016	20 408
Создание резервов начисленным процентным доходам	16 397	26 848
Итого создание резервов	409 048	678 415
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	239 609	247 689
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	151 221	357 266
Восстановление резервов по межбанковским кредитам	1 700	0
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	49 481	19 119
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	16 913	23 898
Итого восстановление резервов	458 924	647 972
Итого	49 876	- 30 443

Изменение резерва по прочим потерям	2015 г.	2014 г.
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	204 058	122 641
Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	5 242	579
Создание резервов по внеоборотным запасам	15 421	8 038
Создание резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	294 963	0
Создание резервов по прочим активам	4 968	1 319
отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	194	3 998
<i>Итого создание резервов</i>	<i>524 846</i>	<i>136 575</i>
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	199 912	130 166
Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	2 786	536
Восстановление резервов по внеоборотным запасам	8 354	842
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	2 757	0
Восстановление резервов по прочим активам	2 769	8 145
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>216 578</i>	<i>139 689</i>
Итого	- 308 268	3 114

В 2016 году за счет резервов на возможные потери списана задолженность, признанная безнадежной к взысканию, в размере 79 657 тыс.рублей:

- по начисленному комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание в размере 247 тыс.рублей;
- задолженность по хищениям денежных средств в результате проведения неправомερных операций в дополнительном офисе № 2 в г.Усть-Илимск филиала Банка в г. Братск в 2010 году в размере 79 002 тыс.рублей;
- государственной пошлины к возмещению в размере 32 тыс.рублей;
- суммы ущерба, причиненного мошенническими операциями по приему платежей в пользу "Билайн", в размере 376 тыс.рублей.

Информация о сделках по уступке прав требований

За отчетный период размер уступленных Банком требований составил 143 002 тыс.рублей:

в
тыс.рублей

Категория заемщика	Вид актива	Кол-во договоров	размер уступленных требований	Категория качества	Финансовый результат
Физические лица	потребительские кредиты	267	126 713	V	- 128 090
Физические лица	автокредит	4	10 364	V	- 2 560
Физические лица	потребительские кредиты	1	1 182	III	18
Юридические	кредиты,	2	4 743	V	- 1 492

лица	предоставленные малому и среднему бизнесу				
Итого		274	143 002		- 132 124

По указанным договорам требований Банк являлся первоначальным кредитором.

Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи осуществлением сделок по уступке прав требований

	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	323 944	333 781
Итого задолженность	323 944	333 781

В рамках реализации стратегии Банка изменения структуры кредитного портфеля Банка уполномоченным органом, принято решение о наращении кредитного портфеля физических лиц путем приобретения прав требования по кредитным договорам физических лиц в рамках договора цессии.

В ходе анализа и проведения переговоров по данному вопросу банком-партнером был выбран ООО КБ «АйМаниБанк» ввиду следующих основных причин:

1. Специализация ООО КБ «АйМаниБанк» на кредитовании (автокредитовании) физических лиц и наличие опыта продажи кредитных портфелей другим банкам, с использованием ранее реализованных на практике технологий и процедур.
2. Соответствие параметров кредитного портфеля ООО КБ «АйМаниБанк» целевым параметрам объема, доходности, средней суммы, срока кредита, и проч.
3. Наличие кредитного портфеля в регионах, определенных как приоритетные в рамках текущей стратегии (Санкт-Петербург и Ленинградская обл., Москва и Московская обл.)
4. Достаточно низкая доля просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц
5. Возможность использования преимуществ – технологий работы, более широкой сети отделений и способов погашения задолженности – при передаче процедуры сопровождения приобретенных прав требования ООО КБ «АйМаниБанк».

Заключение сделки с ООО КБ «АйМаниБанк» по приобретению прав требования по кредитным договорам физических лиц позволило нарастить объем кредитного портфеля физических лиц при следующих существенных составляющих:

1. Средневзвешенная процентная ставка по приобретенным кредитным договорам составила более 24% годовых, что привело к увеличению доходности портфеля физических лиц;
2. Низкая доля просроченной задолженности по приобретенным кредитам;

3. Снижение кредитных рисков по приобретенным кредитам за счет:

- обеспеченности залогом автотранспортных средств;
- невысокой средней суммы остатка ссудной задолженности (не более 530 тыс.рублей при максимальной сумме остатка задолженности по кредитному договору не более 2 000 тыс.рублей.);
- установление срок регресса, в течение которого ООО КБ «АйМаниБанк» производит обратный выкуп прав требования, в случае возникновения по ним непрерывной просроченной задолженности продолжительностью, определенной договором, – 6-9 месяцев с даты приобретения прав требования

Основные моменты учета по сделкам приобретения прав требования, отражены в Учетной политике Банка на 2015 год, а именно:

- Сделки по приобретению права требования совершаются в соответствии с законодательством РФ.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

- В балансе— приобретателя (далее — приобретатель) право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее — цена приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

- Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

- Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее — первичный договор), за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС.

- В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

- На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

5.3 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2016 г	На 01.01.2015 г
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	507 406	1 896 193

Расходы от купли-продажи иностранной валюты	449 627	1 856 966
Итого	57 779	39 227

Положительная переоценка средств в иностранной валюте	4 379 644	3 605 723
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	4 380 232	3 581 713
Итого	- 588	24 010

Доходы от производственных финансовых инструментов	30 146	5 478
Расходы от производственных финансовых инструментов	25 224	9 694
Итого	4 922	- 4 216

5.4 Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Комиссионные доходы	108 869	96 567
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	74 461	63 905
Доходы от выдачи банковских гарантий	12 913	7 582
Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля	2 069	9 159
Комиссионное вознаграждение за присоединение к программе страхования заемщиков	6 179	2 138
Комиссионное вознаграждение за обслуживание таможенных карт	4 816	6 662
Комиссионное вознаграждение полученные по банковским картам	7 909	5 754
Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций	4	456
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	426	738
Прочие	92	173
Комиссионные расходы	28465	25 616
Комиссионные сборы за РКО	4 071	2 837
Комиссионные сборы за полученные гарантии	2	1 150
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	1 131	1 575
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	11 451	7 168
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг	61	23
Комиссионные сборы за проведение операций по обслуживанию таможенных карт	3 543	5 429
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	1 562	1 174

Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	17	11
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	5 093	4 924
Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	428	362
Прочие	1 106	963
Чистый комиссионный доход	80 404	70 951

5.5 Прочие операционные доходы

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	474	366
От оказания консультационных и информационных услуг	437	738
От сдачи имущества в аренду	3 498	3377
От выбытия (реализации) имущества	203	5111
.Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	5 298	7
От безвозмездно полученного имущества	145 000	14 500
Прочие	3 149	4 114
Итого	158 059	28 213

Операционные расходы

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
От реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	132 142	0
Расходы по агентским договорам	2 242	137
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	200 311	204 875
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	52 882	49 729
Другие расходы на содержание персонала	207	236
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 753	12 982
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	304	445
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	118 075	118 568
Организационные и управленческие расходы	63 146	46 269
Прочие	3 954	4 054
Итого	587 016	437 295

5.6 Возмещение (расход) по налогам

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г
Налог на прибыль	289	2 832
Налог на имущество	2 998	1 571
Налог на добавленную стоимость	7 838	9 222
Земельный налог	2 081	409
Транспортный налог	121	104
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	90	93
Государственная пошлина	1 011	2 846
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	8 273	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 463	7 241
Итого	17 238	9 836

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Расчет по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» на 01.01.2016 был изменен по сравнению с прошлогодней опубликованной отчетностью в целях сопоставимости данных в связи с новым порядком составления отчетности, в частности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 года

6.1 Управление капиталом

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 января 2016 года составили 534 678 тыс. руб. (на 01 января 2015г.: 691 468 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.

6.2. Сроки, условия и основные характеристики инструментов капитала

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 01.01.2016г.
ООО «Терра»	№ 2 от 28.09.2010г.	29.09.2021г.	50 000 000,00	50 000 000,00
ООО «Терра»	№ 1 от 25.06.2002г.	25.06.2021г.	35 000 000,00	35 000 000,00

АО «НПФ «Санкт-Петербург»	№ 1 от 31.03.2010г.	31.03.2019г.	55 000 000,00	26 950 000,00
Итого			140 000 000,00	111 950 000,00

Субординированный депозит, привлеченный от АО «НПФ «Санкт-Петербург», подлежит ежегодному дисконтированию и в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору, включается в расчет по остаточной стоимости. По состоянию на 01.01.2016г. данный депозит включен по остаточной стоимости в размере 26 950 000,00 рублей с учетом коэффициента дисконтирования, установленного с 01.01.2015г., в размере 0,7.

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.

6.3 Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу и обязательным нормативам

Показатель	Нормативное значение	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015	01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 5%	10,7%	9,0%	8,9%	8,2%	7,6%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	10,7%	9,0%	8,9%	8,2%	7,6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 10%	13,8%	12,3%	12,0%	11,0%	10,3%

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	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015	01.01.2016
------------	----------------------	------------	------------	------------	------------	------------

	e					
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	65,0%	61,5%	69,9%	49,6%	80,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	98,5%	85,2%	90,1%	69,0%	133,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	54,4%	63,9%	84,2%	90,8%	52,9%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	21,5%	21,7%	16,9%	23,0%	22,4%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	241,4%	220,0%	198,5%	245,5%	285,7%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	1,4%	1,5%	1,6%	1,6%	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.

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.

Расчетные показатели ликвидности за 2015 года находились на приемлемом уровне, что демонстрирует наличие сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, достаточность ликвидных активов для покрытия текущих обязательств и непредвиденных оттоков привлеченных денежных средств.

7. 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.

	01.01.2016	01.10.2015 г.	01.07.2015 г.	01.04.2015 г.
Показатель финансового рычага, %	6,7	9,0	9,5	9,8

По состоянию на 01.01.2016г. существенных изменений в значениях компонентов финансового рычага не было.

8. Информация о принимаемых Банком 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.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующих управленческой отчетности в адрес руководства Банка и заинтересованных подразделений;

- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедур оценки и управления рисками со стороны Управления риск-менеджмента, а также риск ориентированной Службы внутреннего контроля.

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 01.01.2016 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				
		4	5	6	7	8	9	10	11	12				
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 893 375	1 597 615	1 669	0	0	294 091	0	0	0	0	294 091			
корреспондентские счета	597 326	595 657	1 669	0	0	0	X	X	X	X				
межбанковские кредиты и депозиты	410 985	409 154	0	0	0	1 831	0	0	0	0	1 831			
прочие активы	884 220	591 960	0	0	0	292 260	0	0	0	0	292 260			
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	844	844	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 522 777	20 067	1 450 589	26 234	2 558	23 329	7 426	0	618	0	25 249			
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	337 464	0	337 464	0	0	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)	25 903	0	25 903	0	0	0	0	0	0	0	0			0
прочие активы	22 508	20 067	13	0	0	2 428	21	0	0	0	2 407			
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	11 428	0	9 328	59	0	2 041	172	0	0	0	2 041			
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 125 474	0	1 077 881	26 175	2 558	18 860	7 233	0	618	0	20 801			
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	620 609	131 621	285 915	124 299	33 787	44 987	11 421	5 605	24 260	0	71 593			
ипотечные ссуды	45 635	24 163	21 037	435	0	0	0	0	0	0	0			0
автокредиты	15 836	0	3 615	1 422	6 282	4 517	0	0	0	0	9 561			

иные потребительские ссуды	539 406	106 812	254 574	120 021	25 674	32 325	11 287	5 319	22 460	52 332
прочие активы	5 086	0	0	0	0	5 086	0	23	46	5 017
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 646	646	6 689	2 421	1 831	3 059	134	263	1 754	4 683
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в т.ч.:	4 036 761	1 749 303	1 738 173	150 533	36 345	362 407	18 847	5 605	24 878	390 933
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	2 500 703	540 129	1 720 474	148 053	34 514	57 533	18 520	5 319	23 078	84 525
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	92 910	11 037	78 856	0	3 017	0	1 539	0	0	3 017
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	211 860	0	204 362	7 498	0	0	0	0	0	0

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 3,7% (на 01.01.2015 г. 7,5%).

Информация о размерах расчетного и фактически сформированных резервов по состоянию на 01.01.2016

Состав активов	Резерв на возможные потери						
	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
2	13	14	15	16	17	18	19
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	294 108	294 091	294 108	17	0	0	294091
корреспондентские счета	134	X	134	134	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	1 831	1 831	1 831	0	0	0	1831
прочие активы	292 260	292 260	292 260	0	0	0	292260
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	X	X	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	72 027	62 431	64 710	39 935	0	1 446	23329
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 230	9 230	9 230	9 230	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 590	2 590	2 590	2 590	0	0	0
прочие активы	2 429	2 429	2 429	1	0	0	2428
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	X	X	2 279	238	0	0	2041
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	57 778	48 182	48 182	27 876	0	1 446	18860
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	97 927	71 169	75 682	5 963	7 960	16 772	44987
ипотечные ссуды	1 313	230	230	139	91	0	0
автокредиты	8 763	8 601	8 601	169	711	3 204	4517
иные потребительские ссуды	82 765	57 252	57 252	5 577	6 832	12 518	32325
прочие активы	5 086	5 086	5 086	0	0	0	5086
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	X	X	4 513	78	326	1 050	3059

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в т.ч.	462179	427 691	434617	46032	7 960	18 218	362407
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	164 270	127 916	127 916	45 581	7 634	17 168	57533
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	3 052	3 052	3 052	1 513	0	1 539	0
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	10 324	8 299	8 299	8 299	0	0	0

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам-юридическим лицам по видам деятельности на основании данных отчетности 0409302 по состоянию на 01.01.2016 г.

Наименование показателя	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
2	6	7	8	9
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	1 462 938	0	19 677	0
обрабатывающие производства, из них:	134 181	0	2 783	0
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 550	0	0	0
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	25 000	0	0	0
химическое производство	450	0	450	0
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	50 000	0	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	59 997	0	0	0
строительство, из них:	396 896	0	7 354	0
строительство зданий и сооружений	264 081	0	7 354	0
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	477 899	0	7 797	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	118 899	0	1 026	0
прочие виды деятельности	253 808	0	0	0
на завершение расчетов	21 258	0	717	0

Классификация условных обязательств кредитного характера по категориям качества, информация об объемах просроченных обязательств, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва представлена на основе отчетности 0409155 по состоянию на 01.01.2016 г.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
									II	III	IV	V	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	345 823	3 166	271 271	71 386	0	0	26 787	5 390	5 390	5 377	13	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Аккредитивы, всего, в том числе:	8 963	8 963	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	44 424	0	44 424	0	0	0	1 322	1 322	1 322	1 322	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	399 210	12 129	315 695	71 386	0	0	28 109	6 712	6 712	6 699	13	0	0
со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	21 301	0	21 301	0	0	0	441	441	441	441	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	21 301	0	21 301	0	0	0	441	441	441	441	0	0	0
Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Портфель акцептов и авалей	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.

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 2015 года определялись согласно «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №387-П от 28.09.2012 г. По состоянию на 01.01.2016г. величина рыночного риска составляет 264 190 тыс.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 01.01.2016 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 01.01.2016г. составляет 21 136 тыс. руб.

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

	на 01.01.2016 г	на 01.01.2015 г.
ОФЗ	164 546	0
Корпоративные облигации	172 023	0
Итого	336 569	0

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

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

Валютный риск не входит в расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №387-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.

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 01.01.2016	Сумма (в тыс.руб.)
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	2 969 454
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	3 034 690
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,02

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций проводится стресс-тестирование, как изменение общего уровня процентных ставок (рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску)

При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на (в тыс.руб).	26 487,5
---	----------

Величина процентного риска по состоянию на 01.01.2016г. 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 — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий (бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

В Банке действует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь с централизованным ведением базы данных о потерях. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса.

В целях ограничения операционного риска в банке разработан План действий на случай непредвиденных обстоятельств, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в банке и под воздействием внешних факторов. 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 01.01.2016 года составил 82 879 тыс. рублей (на 01.01.2015 года 93 233 тыс. рублей).

Риск потери деловой репутации.

В качестве репутационного риска Банк рассматривает риск возникновения убытков из-за сокращения числа клиентов вследствие формирования негативной репутации Банка, качества его услуг, финансовой устойчивости.

Для целей минимизации репутационного риска в банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявленные случаи не своевременности расчетов по поручению клиентов;
- выявленные случаи нарушения требований ФЗ № 115-ФЗ от 01.08.2001;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах;
- отказ постоянных и крупных клиентов от сотрудничества;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в банке;
- оценка показателей экономической деятельности Банка на основе положения ЦБ № 2005-У /3277-У.

На основании данной информации принимаются решения направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

Ежеквартально банком проводится оценка уровня риска потери деловой репутации, результаты которой предоставляются на рассмотрение Правления банка.

Совет директоров осуществляет контроль за соблюдением порядка управления риском потери деловой репутации посредством регулярного рассмотрения (не реже двух раз в год) мониторинга репутационного риска.

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.

Процесс управления ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и определения необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержания резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для покрытия краткосрочных обязательств банка;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установления лимитов и ставок привлечения/размещения средств по инструментам.

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 **странновому 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 2016 года составили 259 056 тыс. рублей (на 1 января 2015 года – 308 552 тыс. руб.).

9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчетном 2015 году Банк проводил следующие операции со связанными сторонами: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Все сделки в соответствии с требованиями предварительно одобрены уполномоченным органом.

Ниже представлена информация на **01.01.2016** по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб

	Участники Банка	Аффилированные лица участника Банка	Совет Директоров	Ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты и авансы клиентам	0	18677	150	6241	25068
Средства клиентов:					

-текущие и расчетные счета	50109	12596	599	1322	64626
-депозиты в т.ч.:	97985	115000	301	24338	237624
Субординированный займ	85000	55000	0	0	140000
Процентные доходы	0	107	14	760	881
Процентные расходы	9959	22631	107	550	33247
Доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	5273 (663)	0	151 (32)	318 (120)	5742 (815)
Операционные доходы	145007	0	57	49	145113
Операционные расходы	753	0	0	887	1640
Прочие активы	0	4965	0	0	4965

информация на 01.01.2015 по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб

	Участники Банка	Аффилированные лица участника Банка	Совет Директоров	Ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты и авансы клиентам	0	0	312	726	1038
Средства клиентов:					
-текущие и расчетные счета	26484	45840	363	580	73267
-депозиты в т.ч.:	191376	0	0	14457	205833
Субординированный займ	85000	0	0	0	85000
Процентные доходы	0	0	105	38	143
Процентные расходы	11124	0	0	252	11376
Доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	583 (36)	0	0	526 (29)	1109 (65)
Операционные доходы	14513	0	0	38	14551
Операционные расходы	49269	0	0	43	49312
Прочие активы	24306	0	0	0	24306

10. Перспективы развития Банка

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность в соответствии со стратегией развития Банка:

- обеспечение роста доходности бизнеса в условиях ограничений по возможности роста объемов кредитования;
- наращивание ресурсной базы и активов Банка, развитие новых форм привлечения средств организаций и физических лиц в банк, увеличение объемов привлечения.

Кроме стандартных форм привлечения (депозиты с фиксированной процентной ставкой), Банк планирует использовать изменение продуктовой линейки Банка.

Расширение спектра и объемов оказываемых банковских услуг с учетом потребностей клиентов, выделения приоритетных направлений и сфер деятельности Банка и использования приоритетных продуктов.

Анализ потребностей клиентов Банка показывает, что в основе выбора клиентом обслуживающего банка лежит:

- предоставление расчетно-кассового обслуживания в рублях и иностранной валюте по конкурентным тарифам;
 - возможность осуществления, при необходимости, платежей под приход денежных средств;
 - возможность получения кредитов на развитие бизнеса;
 - оперативное принятие банком решений по заявкам клиентов и понятные процедуры подготовки документов, сопровождающих заявки клиентов;
 - быстрое и качественное обслуживание при предоставлении банковских услуг (сейфинг, переводы без открытия счета, обмен валюты и т.д.);
 - соблюдение декларируемых сроков принятия решений и декларируемых условий предоставления кредитов.
- Развитие эффективной системы управления рисками, которая подразумевает минимизацию, как внешних рисков, так и рисков, источниками которых является внутренняя политика Банка.

Существующая в настоящее время в Банке система управления рисками позволяет оценивать и минимизировать влияние рисков на развитие Банка.

Своевременное решение поставленных задач позволит Банку выйти на новый уровень развития бизнеса, приступить к решению более масштабных задач.

Задачей Банка на 2015 год как и в предшествующий год является обеспечение роста количественных показателей актива и пассива баланса как за счет активизации продаж банковских продуктов, так и за счет повышения их качества и качества работы Банка в целом с учетом заданного уровня рентабельности

Заключение

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.

Стратегия развития ООО Банк Оранжевый предусматривает увеличение темпов роста бизнеса, в качестве стратегических задач рассматривается увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках. В центре внимания Банка, по-прежнему, будут обеспечение надежности, стабильности, высокой эффективности, минимизации рисков, сохранения и увеличения собственного капитала.

Достижению поставленных целей также будут служить:

- расширение клиентской базы, основанной на формировании долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами Банка, удовлетворение их бизнес-потребностей на высоком уровне, с минимальными затратами и в кратчайшие сроки;
- разработка новых видов банковских продуктов и улучшение характеристик имеющихся, оптимизация процессов и процедур обслуживания клиентов, модернизация информационных технологий и как следствие развитие систем дистанционного доступа клиентов, в частности «Банк-Клиент» и Интернет-банкинг;
- развитие розничного бизнеса, в частности совершенствование существующих программ кредитования;
- взвешенный финансовый менеджмент при формировании и управлении структурой активов и пассивов, эффективное управление соотношением отдельных источников и видов обязательств, формирование оптимальной структуры баланса, повышение платежеспособности и укрепление финансовой стойкости Банка;
- постоянное повышение профессионализма и компетентности персонала Банка, активная кадровая работа по подбору новых специалистов с рыночным типом мышления, новаторскими способностями; совершенствование и оптимизация организационной структуры;
- осуществление деятельности в соответствии с действующим законодательством, добросовестное исполнение требований Центрального банка Российской Федерации.

Председатель Правления



А.А. Борисов

Главный бухгалтер



В.В.Елисеева

Дата

Проинформировано, пронумеровано и скреплено
печатью -57- листов

Директор ООО «ИКАР»


Н.Н. Щеглова

