



Общество с ограниченной ответственностью

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

ЗА 1-ое ПОЛУГОДИЕ 2015 ГОДА

(информация представлена в тысячах рублей)

2015

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

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2015 года представлена информация о финансовом положении ООО Банк Оранжевый и результатах его деятельности.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2015 года не проводился.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – отчет) составлена за период с 01 января 2015 года по 30 июня 2015 года в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» от 12 ноября 2009 г.

В соответствии с Указанием N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25 октября 2013 г. полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.bankorange.ru).

Сведения, приведенные в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2015 года соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета: непрерывность деятельности; последовательность; преемственность; осмотрительность; непротиворечивость; открытость.

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 357 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.

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, ММВБ, платежной системы «Таможенная карта», международных платежных систем Visa International и MasterCard International.

ООО Банк Оранжевый не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы.

Зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал ООО Банк Оранжевый

На 01.07.2015 г	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.
На 01.04.2015 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 01.01.2015 год и на 01.07.2015 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 1 квартале 2015 года 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)

В период с 01.01.2015г. по 30.06.2015г. в состав Совета директоров ООО Банк Оранжевый изменения не вносились.

Состав Совета директоров по состоянию на 01.07.2015г.:

Председатель Совета директоров	Патенко Станислав Викторович
Член Совета директоров	Гольшкис Андрей Валерьевич
Член Совета директоров	Мусиенко Эдуард Николаевич

По состоянию на **01.07.2015** год филиальная сеть Банка представлена в г. Москва. количество дополнительных/операционных офисов Банка – 2:
Дополнительный офис № 3,
Дополнительный офис «на Московском».

В первом квартале произошло дарение имущество от участника Банка - Патенко С.В. Банку – помещения по адресу Московский ,98. В данном помещении расположен Дополнительный офис Банка «на Московском»

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики ООО Банк Оранжевый

В 1-ом полугодие 2015 года 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 в 1-ом полугодие 2015 года применял 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.Краткая характеристика деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями, в 1-ом полугодие 2015 года Банком осуществляются 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.

4. Основные показатели деятельности Банка

4.1 Основные операции Банка, оказывавшие наибольшее влияние на финансовый результат за 1-ое полугодие 2015 года, сосредоточены на следующих сегментах рынка:

- Кредитование юридических лиц (в том числе кредитных организаций);
- Кредитование физических лиц;
- Привлечение средств юридических лиц;
- Привлечение средств физических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с банковскими картами.

4.1.1 По состоянию на 01.07.2015 г. оборотные активы Банка составили 4 432 547 тыс. руб. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 59%. За 1-е полугодие 2015г. она уменьшилась на 674 195 тыс. руб. и составила 2 624 188 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Межбанковские кредиты и депозиты	158 805	760 845
Резерв под обесценение	- 3 331	- 3 331
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 012 019	1 429 588
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	997 422	1 413 669
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	14 597	15 919
Резерв под обесценение	- 48 322	- 94 623
Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	30 865	0
Резерв под обесценение	- 926	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 622 298	1 335 283
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 395	8 037
ипотечные ссуды	161 955	133 113
автокредиты, в т.ч.:	650 007	380 848
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	581 908	333 781
иные потребительские ссуды	802 941	813 285
Резерв под обесценение	- 147 220	- 129 379
Итого чистая ссудная задолженность	2 624 188	3 298 383

Распределение заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности:

	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
оптовая и розничная торговля	316 851	493 661
строительство	285 112	401 975
лизинг	145 624	162 818
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	130 932	162 751
обрабатывающие производства	76 351	70 194

сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	18 500	3 500
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16 232	4 883
прочие виды деятельности	22 417	129 806
Итого	1 012 019	1 429 588

4.1.2 Обязательства Банка по состоянию на 01.07.2015 г. составляют 3 696 161 тыс. руб. Основную часть обязательств - 98% формируют привлеченные средства клиентов с учетом выпущенных долговых обязательств, их суммарный объем составляет 3 924 736 тыс. руб. Уменьшение остатков по средствам клиентов за 1-ое полугодие 2015 года составило 1 263 047 тыс. руб.

На 01.07.2015 г. средства физических лиц составили 2 331 076 тыс. руб., при этом их доля в структуре привлеченных средств клиентов увеличилась с 43% до 63%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	908 846	1 313 396
Срочные депозиты, в т.ч.	662 157	1 330 044
<i>субординированный займ</i>	140 000	140 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	198 360	201 455
Срочные депозиты	2 132 716	2 084 369
Прочие средства	17 657	253 519
Итого	3 919 736	5 182 783

4.2 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Наличные средства	284 797	355 548
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	50 917	52 118
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	669 173	1 096 527
-Российской Федерации	470 577	787 975
-других странах	198 596	308 552
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях	- 86	- 1 599
Средства в расчетах на ОРЦБ	209 183	636 907
Прочие средства в кредитных организациях	3 567	0
Итого	1 217 551	2 139 501

ООО Банк Оранжевый является активным участником международного и внутреннего валютного рынка. Сеть банков-корреспондентов позволяет эффективно проводить все международные расчеты и переводы.

Деятельность Банка по международным операциям включает в себя обслуживание экспортно-импортных контрактов клиентов, операции на валютном рынке,

документарные операции. Банк не только предоставляет клиентам полный комплекс консультационной помощи по вопросам валютного и таможенного законодательства, но и ставит своей целью максимально быстрое и качественное проведение международных операций.

Банк является официальным членом международной межбанковской системы SWIFT и имеет широкие возможности для ускоренного проведения операций во всех свободно конвертируемых валютах. В ООО Банк Оранжевый утверждена методика оценки финансового состояния и установления лимита кредитования на банки-контрагенты. Лимит устанавливается исходя из оценки финансового состояния банка-контрагента, оценки качества обслуживания долга, максимально возможного значения норматива Нб.

Для минимизации риска концентрации расчетных операций по корреспондентским счетам в Банке создаются и корректируются резервы по остаткам на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - корреспондентах. Необходимость создания резервов по корреспондентским счетам определяется ежемесячно на основании анализа финансового состояния кредитной организации, а также с учетом других факторов, повышающих страновой риск.

Информация ООО Банк Оранжевый о корреспондентских счетах открытых в других кредитных организациях

На 01.07.2015 г. корреспондентские отношения 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
ПАО РОСБАНК	
ОАО "Сбербанк России"	
НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий"	
НКО "Объединенная расчетная система" (ОАО)	
НКО "Межбанковский кредитный союз" ООО	
НКО ЗАО "ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР"	

4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	на 01.07.2015 г	на 01.01.2015 г.
Основные средства	242 833	110 902
Накопленная амортизация	- 76 377	- 63 007
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	43 500
Накопленная амортизация	0	- 6 511
Земля, временно не используемая в основной деятельности	71 000	0
Недвижимость, временно не используемая в	6 555	6 555

основной деятельности, переданная в аренду		
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	2 396	2 396
Накопленная амортизация	- 166	- 126
Резервы под обесценение	- 1 757	- 883
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	97	8 289
Резервы под обесценение	- 34	- 19
Материальные запасы	1 862	1 588
Внеоборотные запасы	215 308	92 628
Резервы под обесценение	- 7 596	- 4 085
Итого	454 121	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 отсупного в счет непогашенных кредитов:

	на 01.07.2015 г	на 01.01.2015 г.
Недвижимость	14 225	19 325
Земельные участки	171 740	58 099
Прочее имущество	29 343	15 204
Итого	215 308	92 628

4.4 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов и обязательств

Прочие активы

	на 01.07.2015 г	на 01.01.2015 г.
Требования по получению процентных доходов	28 356	21 644
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	10 058	8 477
Требования по РКО	1 258	764
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	129	51
НДС, уплаченный	374	1 860
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	59 267	98 289
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	235	577
Расчеты с прочими дебиторами	6 590	84 466
Расходы будущих периодов	6 329	8 015
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 907	461
Расчеты клиентов по зачетам	55	0
Прочее	292 410	1 071

Резервы под обесценение	- 311 274	- 95 026
Итого	96 694	130 649

16.02.2015г. 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».

Прочие обязательства

	на 01.07.2015 г	на 01.01.2015 г.
Обязательства по процентам	30 380	11 202
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	14
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	474	0
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	1 179	321
НДС, полученный	517	1 090
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	29	9 408
Расчеты с прочими кредиторами	2	0
Доходы будущих периодов	186	105
Расчеты клиентов по зачетам	0	11
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	3 998	3 998
Прочее	499	1 715
Итого	37 264	27 864

4.5 Выпущенные долговые обязательства

	на 01.07.2015 г	на 01.01.2015 г.
Выпущенные векселя	5 000	9 150
Итого	5 000	9 150

По состоянию на 01.07.2015г. выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка. 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	9 150 (0%)				150 (8,5 %)	
на 01.07.2015	5 000 (0%)					

4.6 Банком за I-ое полугодие 2015г. получен убыток в сумме 113 892 тыс. руб., данный

убыток связан с наличием неисполненных требований к ООО КБ «Судостроительный Банк».

Основными источниками доходов являются процентные доходы по предоставленным кредитам, доходы от операций с иностранной валютой и комиссионные доходы.

4.6.1 Процентные доходы и процентные расходы

	за 1-ое полугодие 2015 г.	за 1-ое полугодие 2014 г.
Процентные доходы	298 964	263 215
от размещения средств в кредитных организациях	23 849	10 561
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	274 920	250 636
от вложений в ценные бумаги	195	2 018
Процентные расходы	142 573	119 897
по привлеченным средствам кредитных организаций	545	13
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	141 765	118 234
по вышущимся долговым обязательствам	263	1 650
Чистые процентные доходы	156 391	143 318

4.6.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	за 1-ое полугодие 2015 г.	за 1-ое полугодие 2014 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	309 351	1 253 575
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 802 969	643 952
Доходы от производственных финансовых инструментов	21 200	102
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	227 436	1 258 267
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2 855 731	621 727
Расходы от производственных финансовых инструментов	16 524	373
Итого	33 829	17 262

4.6.3 Комиссионные доходы и расходы

	за 1-ое полугодие 2015 г.	за 1-ое полугодие 2014 г.
Комиссионные доходы	48 163	41 831
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	34 745	21 129
Доходы от выдачи банковских гарантий	2 983	5 967
Комиссионное вознаграждение за осуществление	1 595	3 731

валютного контроля		
Комиссионное вознаграждение за присоединение к программе страхования заемщиков	1 163	802
Комиссионное вознаграждение за обслуживание таможенных карт	3 862	1 970
Комиссионное вознаграждение по кассовым операциям	3 498	2 351
Комиссионное вознаграждение за проведение прочих кредитных операций	2	5 286
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	203	469
Прочие	112	126
Комиссионные расходы	13 745	9 311
Комиссионные сборы за РКО	1 349	851
Комиссионные сборы за полученные гарантии	2	873
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	808	549
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	5 861	2 838
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг	5	22
Комиссионные сборы за проведение операций по обслуживанию таможенных карт	2 494	1 506
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	634	374
Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	2	9
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	1 790	1 310
Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	357	0
Прочие	443	979
Чистый комиссионный доход	34 418	32 520

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

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	за 1-ое полугодие	за 1-ое полугодие
	2015 г.	2014 г.
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	92 770	107 031
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	71 983	186 685
Создание резервов по межбанковским кредитам	200	0
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	15 372	6 912
Создание резервов начисленным процентным	8 534	12 885

доходам		
<i>Итого создание резервов</i>	188 859	313 513
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	138 143	129 330
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	54 142	168 418
Восстановление резервов по межбанковским кредитам	200	0
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 887	6 817
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	7 093	11 557
<i>Итого восстановление резервов</i>	216 465	316 122
Итого	27 606	2 609

Изменение резерва по прочим потерям	за 1-ое полугодие 2015 г.	за 1-ое полугодие 2014 г.
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	82 647	57 231
Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	2 717	188
Создание резервов по внеоборотным запасам	8 530	2 384
Создание резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	294 963	0
Создание резервов по прочим активам	912	875
<i>Итого создание резервов</i>	389 769	60 678
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	78 632	57 153
Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	187	190
Восстановление резервов по внеоборотным запасам	5 018	417
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	2 757	0
Восстановление резервов по прочим активам	802	800
<i>Итого восстановление резервов</i>	87 396	58 560
Итого	- 302 373	- 2 118

В 1-ом полугодии 2015 года за счет резервов на возможные потери списана задолженность, признанная безнадежной к взысканию, в размере 79 152 тыс.рублей:

- по начисленному комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание в размере 118 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.

За период с 01.01.2015г. по 30.06.2015 г. Банк заключил договоры уступки права требования (цессии) ссудной задолженности в количестве 5 (пяти) договоров:

в тыс.рублей

Категория заемщика	Кол-во договоров	Вид актива	Основной долг,	Проценты,	Госпошлина	Общая сумма долга,	Категория качества	Финансовый результат
Физические лица	3	потребительские кредиты	1 755	730	9	2494	V	- 1 335
Юридические лица	2	кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	3 470	1 274	0	4743	V	- 1 492

По указанным договорам Банк являлся первоначальным кредитором.

4.8 Возмещение (расход) по налогам

	за 1-ое полугодие 2015 г.	за 1-ое полугодие 2014 г.
Налог на имущество	1 338	909
Налог на добавленную стоимость	4 352	5 043
Земельный налог	988	151
Транспортный налог	50	48
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	43	45
Государственная пошлина	295	2 037
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	- 3 377
Итого	7 066	4 856

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 01.07.2015г.	203	240	220	3	5
На 01.04.2015г.	228	236	220	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 01.07.15	Сумма по УП 01.07.15	Доля УП на 01.07.15	Сумма общая на 01.04.15	Сумма по УП 01.04.15	Доля УП на 01.04.15	Сумма общая на 01.01.15	Сумма по УП 01.01.15	Доля УП на 01.01.15
1	Общая сумма выплат	91 105	18 027	19,8%	47 434	9 127	19,2%	199 318	31 827	16,0%
2	Краткосрочные вознаграждения	3 220	407	12,6%	647	29	4,5%	448	-	-
3	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-	403	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Выходные пособия	67	-	-	67	-	-	5 707	-	-

4.10 Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 июля 2015 года составили 573 043 тыс. руб. (на 01 апреля 2015г.: 568 675 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 01.07.2015г.
ООО «Терра»	№ 2 от 28.09.2010г.	29.09.2020г.	50 000 000,00	50 000 000,00
ООО «Терра»	№ 1 от 25.06.2002г.	25.06.2020г.	35 000 000,00	35 000 000,00
АО «НПФ «Санкт-Петербург»	№ 1 от 31.03.2010г.	31.03.2019г.	55 000 000,00	30 800 000,00
Итого			140 000 000,00	115 800 000,00

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 01.07.2015г. данный депозит включен по остаточной стоимости в размере 44 000 000,00 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 (Н1.0) 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	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 5%	10,7%	9,0%	8,9%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	10,7%	9,0%	8,9%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 10%	13,8%	12,3%	12,0%

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
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	65,0%	61,5%	69,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	98,5%	85,2%	90,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	54,4%	63,9%	84,2%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	21,5%	21,7%	16,9%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	241,4%	220,0%	198,5%

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	1,4%	1,5%	1,6%
--	--------	------	------	------

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 в 1-м полугодие 2015 года находились на высоком уровне, что демонстрирует наличие сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, достаточность ликвидных активов для покрытия текущих обязательств и непредвиденных оттоков привлеченных денежных средств.

4.11 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.

	на 01.07.2015 г.	на 01.04.2015 г.
Показатель финансового рычага, %	9,5	9,8

По состоянию на 01.07.2015г. существенных изменений в значениях компонентов финансового рычага не было.

5. 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.

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

Система управления рисками, действующая в банке, основана 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».

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 Правлением Банка.

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.

Фондовый риск, Процентный риск

По состоянию на 01.07.2015 г. торговый портфель и иные финансовые инструменты, по которым рассчитываются данные показатели, в банке отсутствует.

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.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска и методология измерения рыночного риска определяются согласно «Положению о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска №387 от 28.09.2012 г.» и по состоянию на 01.07.2015г. составляет 0 рублей.

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

Процентный риск.

В целях управления процентным риском Банком используется:

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 01.07.2015	Сумма (в тыс.руб.)
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	1 954 939
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	1 874 331
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1.04

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).	17 868,27
---	-----------

Величина процентного риска по состоянию на 01.07.2015г. 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.

Операционный риск в отчетном периоде оказал влияние на финансовый результат Банка в связи с отзывом лицензии на осуществление банковской деятельности у ООО КБ «Судостроительный банк».

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.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка применялись следующие основные подходы: постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; мониторинг деловой репутации акционеров Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии требованиями Федерального закона № 115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов; обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

Для снижения риска потери деловой репутации сотрудники ответственных подразделений проводят мониторинг информационных потоков в СМИ на предмет наличия негативной информации об учредителях, аффилированных лицах, недостоверной информации о Банке.

За отчетный период не зафиксировано существенных событий, способных оказать влияние на изменение деловой репутации Банка.

Правовой риск.

Под правовым риском понимается риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований применимого права, условий заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности); нарушения контрагентами норм применимого права, а также условий заключенных договоров.

В целях выявления и оценки правового риска изучается правовой статус и сфера деятельности клиентов и контрагентов при осуществлении банковских операций и сделок, установлен порядок действующего порядка согласования и заключения договоров.

Мониторинг, контроль и минимизация правового риска проводится Управлением риск-менеджмента во взаимодействии с юридическими подразделениями, службой внутреннего контроля и другими ответственными подразделениями.

Для минимизации правового риска и контроля за управлением правовым риском Банк осуществляет проверку внутренних документов на предмет соответствия действующему законодательству РФ.

Действующие инструменты минимизации и контроля правового риска в Банке следующие:

- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, судебной практики и доведение данной информации до всех работников Банка;
- поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов, в которых определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров;
- обязательное согласование (визирование) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка.

За анализируемый период не зафиксировано существенных фактов получения убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Риск ликвидности.

По результатам осуществления процесса управления ликвидностью, состоящего 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 и трансфертных ставок,

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.

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 так же 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

Заместитель главного бухгалтера



М.О. Андреева