



Общество с ограниченной ответственностью

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

ЗА 1 КВАРТАЛ 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 3010181000000000904
в Северо-Западном ГУ Банка
России
БИК 044030904

ИНН 3803202000
КПП 783501001
ОГРН 1023800000322

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – отчет) составлена за период с 01 января 2015 года по 31 марта 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 апреля 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 01.04.2015 год	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.
На 01.01.2015 год	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 01.04.2015 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 31.03.2015г. в состав Совета директоров ООО Банк Оранжевый изменения не вносились.

Состав Совета директоров по состоянию на 01.04.2015г.:

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

По состоянию на 01.04.2015 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 квартале 2015 года в ООО Банк Оранжевый 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 квартале 2015 году 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. 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 01.01.2015г.	239	260	237	3	5
На 01.04.2015г.	228	236	220	3	5

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

Управленческий состав Банка включает в себя (УП) – 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 01.04.2015	Сумма общая на 01.01.2015	Сумма по УП 01.04.2015	Сумма по УП 01.01.2015	Доля УП на 01.04.2015	Доля УП на 01.01.2015
1	Общая сумма выплат	47433.9	199318	9127.3	31827	19.24	15.96
2	Краткосрочные вознаграждения	646.7	447,9	29.3		4.53	
3	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	403	-		-	
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-		-		-	
5	Выходные пособия	66.9	5707	-		-	5.8

4.Краткая характеристика деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями, в 1 квартале 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.

5. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка

Основные операции Банка, оказывавшие наибольшее влияние на финансовый результат за 1 квартал 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.

По состоянию на **01.04.2015** г. оборотные активы Банка составили 4 249 105 тыс. руб. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 57%. За 1 квартал 2015г. она уменьшилась на 885 279 тыс. руб. и составила 2 413 104 тыс. руб.

Обязательства Банка по состоянию на **01.04.2015** составляют 3 791 418 тыс. руб. Основную часть обязательств - 98% формируют привлеченные средства клиентов с учетом выпущенных долговых обязательств, их суммарный объем составляет 3 710 575 тыс. руб. Уменьшение остатков по средствам клиентов за 1 квартал 2015 года составило 1 486 558 тыс. руб.

На **01.04.2015** средства физических лиц составили 2 131 765 тыс. руб., при этом их доля в структуре привлеченных средств клиентов увеличилась с 43% до 57%.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 апреля 2015 года снизился на 122 793 тыс. руб. и составил 568 675 тыс. руб. (по Базелю).

Банком за 1 квартал 2015г. получен убыток в сумме 119 591 тыс. руб., данный убыток финансового результата связан с наличием неисполненных требований к ООО КБ «Судостроительный Банк».

Основными источниками доходов являются процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы и доходы от операций с иностранной валютой. Операционные расходы Банка в 1 квартале 2015 года составили 103 835 тыс. руб.

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
Н1.1 - норматив достаточности базового капитала банка	min 5%	10,7%	9,01%
Н1.2 - норматив достаточности основного капитала банка -	min 6%	10,7%	9,01%
Н1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала)	min 10%	13,8%	12,25%
Н2 - норматив мгновенной ликвидности	min 15%	65,0%	61,51%
Н3, норматив текущей ликвидности	min 50%	98,5%	85,16%
Н4, норматив долгосрочной ликвидности	max 120%	54,4%	63,93%

Показатель достаточности собственных средств (Н1.0) определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков.

Норматив Н2 - мгновенной ликвидности Банка - регулирует риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня.

Показатель текущей ликвидности (Н3) сигнализирует о риске потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней к дате расчета норматива.

Норматив Н4 - долгосрочной ликвидности - регулирует риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Расчетные показатели ликвидности в 1 квартале 2015 года находились на высоком уровне, что демонстрирует наличие сбалансированной структуры активов и пассивов ООО Банк Оранжевый, достаточность ликвидных активов для покрытия текущих обязательств и непредвиденных оттоков привлеченных денежных средств.

6. 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.

7. Основные финансовые показатели деятельности Банка на основании данных публикуемой отчетности

(тыс.руб).

Показатели	01.04.2015г.	01.01.2015г.
Валюта баланса	4 249 105	5 802 518
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 696 225	5 182 783
в т.ч. субординированный займ	140 000	140 000
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 413 104	3 298 383
в т.ч. МБК	154 814	757 514
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Прибыль до налогообложения	-107 981	21 790
Чистая прибыль	-119 519	11 954
Собственный капитал	568 675	691 468

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

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

На 01.04.2015 г. Корреспондентские отношения установлены со следующими российскими и зарубежными кредитными организациями:

НКО "ОРС" (ОАО)	АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)
ОАО "МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА"	АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"
"НОТА-Банк" (ПАО)	ОАО БАНК ВТБ
ООО КБ "АйМаниБанк"	ПАО РОСБАНК
ОАО "Сбербанк России"	НКО "Межбанковский кредитный союз" ООО
НКО ЗАО НРД	ЗАО ПРЦ
AGRICULTURAL BANK OF CHINA	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION
COMMERZBANK AG	BANQUE CRAMER ET CIE SA
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	VTB BANK (AUSTRIA) AG

16.02.2015г. произошел отзыв лицензии у банка-корреспондента ООО КБ «Судостроительный Банк», в соответствии с указаниями Банка России требования денежных средств по корреспондентскому счету были зафиксированы в рублевом

эквиваленте на дату отзыва лицензии и на данные требования был сформирован резерв в размере 100% требований в текущем году.

9. Краткие сведения о денежных средствах Банка и их эквиваленты, в том числе в других кредитных организациях

	На 01.01.2015	На 01.04.2015
Наличные средства в Банке	355 548	265 491
Остатки на счетах в Банке России	52 118	51 994
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	1 096 527	693 791
-Российской Федерации	787 975	405 870
-других странах	308 552	287 921

Деятельность ООО Банк Оранжевый 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-корреспонденты. Лимит устанавливается исходя из оценки финансового состояния банка-корреспондента, 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.

10. Информация о дебиторской и кредиторской задолженности ООО Банк Оранжевый

Структура дебиторской задолженности составляет:

(тыс. руб.)

Счет	Наименование	Сумма на 01.01.2015г.	Сумма на 01.04.2015г.	Отклонение
60302	Расчеты по налогам и сборам	51	1 199	1 148

60306	Расчеты с работниками по оплате труда	0	825	825
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	34	34
60310	НДС, уплаченный	1 860	395	-1 465
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	98 289	58 577	-39 712
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	577	273	-304
60323	Расчеты с прочими дебиторами	84 465	85 289	824
Итого		185 242	146 592	-38 650

Сумма прочей дебиторской задолженности по состоянию на 01 апреля 2015 год на счете 60323 составила 85 289 тыс. руб., и включает в себя следующие задолженности:

81 543 тыс. руб. – потери в результате проведения неправомερных операций в дополнительном офисе № 2 в г.Усть-Илимск филиала Банка в г. Братск в 2010 году.. Задолженность классифицирована в 5 категорию качества с созданием 100% резерва;

2 073 тыс. руб. – хищение денежных средств из хранилища банка в результате разбойного нападения на охрану в сентябре 1999г., дело находится в следственных органах, что подтверждено справкой. Задолженность классифицирована в 5 категорию качества с созданием 100% резерва;

790 тыс. руб. – требования по уплаченной государственной пошлине, признанной судом к возмещению ответчиком;

112 тыс.руб – прочие требования (требования по стоимости билетов к возмещению и др.)

771 тыс. руб.- обеспечительный платеж согл.дог.аренды нежилых помещений

Структура кредиторской задолженности составляет:

(в тыс. руб.)

Счет	Наименование	Сумма на 01.01.2015г.	Сумма на 01.04.2015г.	Отклонение
60301	Расчеты по налогам и сборам	2618	877	-1741

60305	Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0
60309	НДС, уплаченный	1090	701	-389
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9408	0	-9408
60322	Расчеты с прочими кредиторами	0	0	0
Итого		13116	1578	-11538

Остатки по начисленным налогам по состоянию на 01.04.2015 год:

(в тыс. руб.)

Наименование по видам задолженности		Сумма задолженности	Дата возникновения	Сумма резерва	Причины возникновения, мероприятия к погашению
Расчеты по налогам и сборам по балансовому счету 60301					
1	Транспортный налог	24,00	31.03.15	0,00	Начисление налога согл.гл.28 НК авансовый платеж 1 кв 2015
2	Налог на имущество	427,00	31.03.15	0,00	Начисление налога согл.гл.30 НК авансовый платеж 1 кв 2015
3	Налог на доходы физических лиц с процентных доходов по вкладам	0,00		0,00	
4	Плата за негативное воздействие на окружающую среду	23,00	31.03.15	0,00	Постановление Правительства №632 от 28.08.92
5	Земельный налог	403,00	31.03.15	0,00	Начисление налога согл.гл.31 НК
Итого 60301		877,00	X	X	X

11. 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.

Классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2015г. (по данным формы отчетности 04090115)

Состав активов	Сумма	Категория качества
----------------	-------	--------------------

	требования	I	II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1391216	931134	165637	0	0	294445
корреспондентские счета	693791	682504	11287	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	158145	6314	150000	0	0	1831
прочие активы	534990	242316	60	0	0	292614
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4290	0	4290	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1181943	26103	1071794	57281	0	26765
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	281320	0	281320	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	30865	0	30865	0	0	0
прочие активы	23828	23738	0	0	0	90
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9935	15	7158	717	0	2045

задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	835995	2350	752451	56564	0	24630
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	655146	175249	183557	149488	25200	121652
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	64873	25705	5364	33804	0	0
автокредиты	27702	1189	15739	1830	4067	4877
иные потребительские ссуды	471319	147303	161156	112751	20571	29538
прочие активы	84317	0	0	0	0	84317
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6935	1052	1298	1103	562	2920
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3228305	1132486	1420988	206769	25200	442862
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1870219	182861	1396895	204949	24638	60876
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	81355	7592	43770	29993	0	0
в том числе в отчетном периоде	28854	0	28854	0	0	X
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	10000	0	0	10000	0	0
в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0

О размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (по данным формы отчетности 04090115).

Состав активов	Сумма требован ия	Резерв на возможные потери						
		расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспеч ения	Фактически сформированный				
				Итого	По категориям качества			
					II	III	IV	V
2	3	13	14	15	16	17	18	19
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1391216	296059	295946	296102	1657	0	0	294445
корреспондентские счета	693791	113	X	113	113	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	158145	3331	3331	3331	1500	0	0	1831
прочие активы	534990	292615	292615	292615	1	0	0	292614
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4290	X	X	43	43	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1181943	70223	59413	61750	30727	4258	0	26765
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	281320	8279	7639	7639	7639	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным	30865	926	926	926	926	0	0	0

предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)								
прочие активы	23828	90	90	90	0	0	0	90
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9935	X	X	2337	200	92	0	2045
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	835995	60928	50758	50758	21962	4166	0	24630
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	655146	176777	143224	146592	5120	8033	11787	121652
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	64873	8172	3026	3026	147	2879	0	0
автокредиты	27702	9397	9235	9235	445	915	2998	4877
иные потребительские ссуды	471319	74891	46646	46646	4492	4149	8467	29538
прочие активы	84317	84317	84317	84317	0	0	0	84317
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0

требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6935	X	X	3368	36	90	322	2920
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3228305	543059	498583	504444	37504	12291	11787	442862
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1870219	165924	121561	121561	37111	12109	11465	60876
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	81355	9220	1122	1122	1122	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	28854	866	866	866	866	0	0	X
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	10000	2300	42	42	0	42	0	0
в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0

Объемы и сроки просроченной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2015г. (по данным формы отчетности 0409115)

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
2	3	9	10	11	12

Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1391216	0	292206	0	2254
корреспондентские счета	693791	X	X	X	X
межбанковские кредиты и депозиты	158145	0	0	0	1831
прочие активы	534990	0	292206	0	423
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4290	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1181943	15685	0	0	26683
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	281320	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)	30865	0	0	0	0
прочие активы	23828	82	0	0	8
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9935	361	0	0	2045
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	835995	15242	0	0	24630
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	655146	18834	473	364	49638
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	64873	2777	0	0	0
автокредиты	27702	8224	464	0	7600
иные потребительские ссуды	471319	7002	0	174	36304
прочие активы	84317	188	9	43	2525

в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6935	643	0	147	3209
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3228305	34519	292679	364	78575
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1870219	33245	464	174	70365
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	81355	0	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	28854	0	0	0	X
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	10000	0	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам:

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	801	664
портфели требований I категории качества	137	X
портфели требований II категории качества	0	0
портфели требований III категории качества	0	0
портфели требований IV категории качества	0	0
портфели требований V категории качества	664	664

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
2	3	4
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	743511	79065

жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	5623	131
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
ссуды без просроченных платежей	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	5623	131
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
ипотечные ссуды, всего, из них:	70177	475
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
ссуды без просроченных платежей	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	66832	341
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3345	134
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
автокредиты, всего, из них:	351287	7279
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	327775	2458
ссуды без просроченных платежей	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	15093	125
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2431	69
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2094	733
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	3894	3894

иные потребительские ссуды, всего, из них:	316424	71180
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
ссуды без просроченных платежей	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	212863	5009
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	17341	1202
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	15619	3124
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	8518	4259
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	17989	13492
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	44094	44094
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
военная ипотека I категории качества	0	X
портфели ссуд II категории качества	632815	8191
портфели ссуд III категории качества	34108	4402
портфели ссуд IV категории качества	10611	4992
портфели ссуд V категории качества	65977	61480
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	0	0
портфели требований I категории качества	0	X
портфели требований II категории качества	0	0
портфели требований III категории качества	0	0
портфели требований IV категории качества	0	0
портфели требований V категории качества	0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	7850	4302
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	4649	4084
Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
в том числе в отчетном периоде	0	0
Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
в том числе в отчетном периоде	0	0

Классификация условных обязательств кредитного характера по категориям качества по состоянию на 01.04.2015г. (по данным формы отчетности на 0409155)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V

2	3	4	5	6	7	8
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	141444	14295	127122	27	0	0
Аккредитивы, всего, в том числе:	6791	6791	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	72172	0	72172	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	220407	21086	199294	27	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	19808	0	19773	34	1	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	19808	0	19773	34	1	0

О размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (по данным формы отчетности 04090155).

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
				итого	по категориям качества			
					II	III	IV	V
2	3	9	10	11	12	13	14	15
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	141444	2420	2419	2419	2409	10	0	0
Аккредитивы, всего, в том числе:	6791	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	72172	1030	1030	1030	1030	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	220407	3450	3449	3449	3439	10	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	19808	317	317	317	314	3	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	19808	317	317	317	314	3	0	0

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и

производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает фондовый, процентный и валютный риски.
Фондовый риск, Процентный риск

По состоянию на 01.04.2015 г. торговый портфель и иные финансовые инструменты, по которым рассчитываются данные показатели, в банке отсутствуют.

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 01.04.2015г. 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 GAP-анализ как метод измерения процентного риска в соответствии с Рекомендациями Банка России.

По состоянию на 01.04.2015	Сумма (руб.)
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	1 395 189 223
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	1 203 509 970
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1.16

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 (руб).	-12 270 872,98
--	----------------

Величина процентного риска по состоянию на 01.04.2015 является выше рекомендованного уровня, при этом объем потенциально недополученных доходов не оказывает существенного влияния на финансовую устойчивость Банка

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.

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.

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 трансфертным ставкам,

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.



И.О. Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Мамошина

А.С. Багаева