



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

ЗА 2014 год

(информация представлена в тысячах рублей)

2015

В годовом отчете за 2014 год представлена информация о финансовом положении ООО Банк Оранжевый результатах его деятельности.

Годовой отчет составлен за период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года с учетом событий после отчетной даты, в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013 года № 3054-У

Сведения, приведенные в годовом отчете, 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»). 18 апреля 2014 года произошла смена наименования кредитной организации с ООО «ПромСервисБанк» на ООО Банк Оранжевый. 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 01.01.2015 год	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.
На 01.01.2014 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:

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%	108 900	75,34%
Патенко Светлана Германовна	17 903	12,39%	17 903	12,39%
ООО «Терра»	8 834	6,11%	8 834	6,11%
ООО «Тароид»	8 900	6,15%	8 900	6,15%

На 01.01.2014 год:

Наименование участника	Сумма вложений на начало отчетного периода	Доля в УК	Сумма вложений на конец отчетного периода	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	8 899	19,98%	108 900	75,34%
Патенко Светлана Германовна	17 903	40,20%	17 903	12,39%
ООО «Терра»	8 834	19,84%	8 834	6,11%
ООО «Тароид»	8 900	19,98%	8 900	6,15%

В период подготовки годового отчета была произведена передача доли участника Патенко Светланы Германовны по договору дарения доли уставного капитала участнику Патенко Станиславу Викторовичу, на балансе кредитной организации передача доил 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. руб. (6,16%).

В течение 2014 года состав Совета директоров ООО Банк Оранжевый не изменялся, в него входили

На 01.01.2014 год и на 01.01.2015 соответственно:

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

По состоянию на 01.01.2014 год филиальная сеть Банка представлена в г. Москва.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ООО Банк Оранжевый

В 2014 году 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 ООО Банк Оранжевый разработана и утверждена учетная политика.

Система показателей бухгалтерской отчетности ООО Банк Оранжевый 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, ООО Банк Оранжевый в 2014 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2013 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете

В учетной политике ООО Банк Оранжевый 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

В Учетную политику на 2014 год были внесены изменения согласно изменениям внесенным в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П, вступающим в силу с 1 января 2014 года:

В частности, в новой редакции изложены наименования некоторых счетов бухгалтерского учета, в наименовании счета № 30232 "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры" упоминаются также операторы по переводу денежных средств; счет 20208 именуется «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах», счет 40906 именуется «Инкассированные наличные деньги», счета 40907 и 40908 именуется «Расчеты по зачетам», счет 40911 именуется «Расчеты по переводам денежных средств».

Из плана счетов исключены балансовые счета № 40310 и 40311 предназначенные для учета просроченной задолженности и просроченных процентов по кредитам, предоставленным в соответствии с заключенными межправительственными договорами с иностранными государствами.

С учетом указанных выше изменений скорректированы характеристики и назначение счетов.

3.Корректирующие события ООО Банк Оранжевый после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывает (может оказать) влияние на ее финансовое состояние.

СПОД бывают двух видов:

Корректирующие СПОД (события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность) подлежат отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годовой отчетности и представлены в таблице по существенным операциям свыше 100 тыс.рублей;

Корректирующие события за 2014 год.

Наименование операции	Сумма
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы расходов, относящихся к периоду до 1 января 2015 г.	7007
Корректировка отражающая уменьшение расходов по процентам при досрочном закрытии депозитных договоров физических лиц	275
Отражение в учете условных обязательств некредитного характера	3998
Отражение отложенного налогового обязательства	138
Отражение отложенного налогового обязательства, связанного с проведенной в 2014 году переоценкой основных средств	5331

Корректирующие события за 2013 год

Наименование операции	Сумма
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы расходов, относящихся к периоду до 1 января 2014 г.	4 857
Корректировка отражающая уменьшение расходов по процентам при	176

Некорректирующие СПОД (события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность) не подлежат отражению в бухгалтерском учете.

4. Информация о переоценке основных средствах Банка.

В 2014 году была произведена продажа части зданий, входящих в основные средства Банка, находящихся в городе Братск.

В связи с этим была сделана переоценка здания на основании отчета от 11.06.2014 оценщика ООО «АМС» нежилого помещения в г.Братск, стоимость имущества была подтверждена отчетом оценщика ООО «АМС» от 26.12.2014.

По состоянию на 01 января 2015 года были произведены тесты на обесценение имущества, временно не используемого в основной деятельности, так как стоимость имущества согласно отчетов оценщика ООО «АМС» была выше, чем учтенная на балансовых счетах Банка, то корректировки данных бухгалтерского учета не проводились.

5. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и сведения о списочной численности ООО Банк Оранжевый

Среднесписочная численность персонала ООО Банк Оранжевый

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 01.01.2015 год	239	260	237	3	5
На 01.01.2014 год	260	235	213	3	3

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 01.01.2015	Сумма общая на 01.01.2014	Сумма по УП 01.01.2015	Сумма по УП 01.01.2014	Доля УП 2015	Доля УП 2014
1	Общая сумма выплат	199 318	188 423	31 827	31 113	15,96	16,51
2	Краткосрочные вознаграждения	447,9	2 094	0	98 735	0	4,71
3	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	403	4 799	0	3 377	0	70,6
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	4 541	0	594	0	13,1
5	Выходные пособия	5 707	2 090	0	122	0	5,8

Информация по выплате дивидендов в 2014 году за 2013 год.

На основании решения Общего собрания участников ООО Банк Оранжевый и протокола общего собрания участников от 18.04.2014г. в 2014 году из прибыли 2013 (прошлого года) была произведена выплата дивидендов участникам общества в размере 2 201,00тыс.руб, остаток прибыли в размере 19 808,00 тыс.руб был отнесен на нераспределенную прибыль.

6.Краткая характеристика деятельности ООО Банк Оранжевый

В соответствии с имеющимися лицензиями, 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.

7. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка

Основные операции Банка, оказывавшие наибольшее влияние на финансовый результат в 2014 году, 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 **01.01.2015** г. оборотные активы Банка составили 5 802 518 тыс. руб. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 57%. За год она увеличилась на 316 365 тыс. руб. и составила 3 298 383 тыс. руб.

Обязательства Банка по состоянию на **01.01.2015** составили 5 225 240 тыс. руб. Основную часть обязательств - 99% формировали привлеченные средства клиентов с учетом выпущенных долговых обязательств, их суммарный объем составил 5 191 933 тыс. руб. Рост остатков по средствам клиентов за 2014 год составил 1 322 027 тыс. руб.

На **01.01.2015** средства физических лиц составили 2 285 824 тыс. руб., при этом их доля в структуре привлеченных средств клиентов снизилась с 47% до 43%, что отражает стремление Банка к диверсификации ресурсной базы.

Капитал (собственные средства) Банка за год увеличился на 140 049 тыс. руб и составил на **01.01.2015 г.** 691 468 тыс. руб. (по Базелю).

Банком в 2014 году получен доход в сумме 459 085 тыс. руб. Основными источниками доходов являются процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы и доходы от операций с иностранной валютой. Операционные расходы Банка в 2014 году составили 437 295 тыс. руб.

По итогам работы за 2014 год прибыль Банка до налогообложения составила 21 790 тыс. руб., прибыль после уплаты налогов - 11 954 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	01.01.2014 по Базелю	01.01.2015 по Базелю
Н1, норматив достаточности капитала	min 10%	11,8%	13,8%
Н2, норматив мгновенной ликвидности	min 15%	73,2%	65,0%
Н3, норматив текущей ликвидности	min 50%	69,7%	98,5%
Н4, норматив долгосрочной ликвидности	max 120%	82,2%	54,4%

Показатель достаточности собственных средств (Н1) 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 **2014 году** 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.

8. 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

- Нарращивание 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.

9. Основные финансовые показатели деятельности Банка годах на основании данных публикуемой отчетности

Показатели	(тыс.руб).	
	01.01.2014г.	01.01.2015г.
Валюта баланса	4 518 496	5 802 518
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 820 888	5 182 783
в т.ч. субординированный займ	140 000	140 000
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 982 018	3 298 383
в т.ч. МБК	262 731	757 514
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	79 849	0
Прибыль до налогообложения	36 698	21 790

Чистая прибыль	22 009	11 954
Собственный капитал	551 419	691 468

10. Информация ООО Банк Оранжевый о страновой концентрации активов и обязательств

Ниже представлена информация по странам нерезидентам в разрезе статей формы отчетности 0409806 (публикуемая форма)

(тыс.руб).

1	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	Страна происхождения	Данные	Данные
			отчетную дату 01.01.2014 г.	отчетную дату 01.01.2015г.
	Средства в кредитных организациях		338 240	308 552
	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	Германия	49 444	132 267
	VTB BANK (AUSTRIA) AG	Австрия	93	130 136
	COMMERZBANK AG	Германия	103	38 371
	AGRICUTURAL BANK OF CHINA INNER MONGOLIA BRANCH	Китай	30	13
	AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	Нидерланды	138 170	0
	EFG BANK,ZURICH	Швейцария	150 320	0
	Banque Cramer & Cie SA	Швейцария	0	7 764
	другие	Китай, Латвия, Литва	80	1
	удельный вес в общем объеме		58.47	17.81
	Чистая ссудная задолженность		256 427	254 142
	COMMERZBANK AG	Германия	254 731	102 514
	Banque Cramer & Cie SA	Швейцария	0	150 000
	Лаут Марина Александровна	Украина	1 696	1 628
	удельный вес в общем объеме		8.60	7.65
	Прочие активы		9 279	1 545
	Flextera AM Limited	Кипр	9 038	0
	BLOOMBERG FINANCE L.P.	Соединенные Штаты	232	206
	PRIORITY COLLECTION LIMITED (PCL)	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0	354
	Московское Представительство Акционерной компании "ТОЗИС КОРП"	Великобритания, Британские Виргинские острова	0	17
	процентные доходы (47427)		1	962
	Banque Cramer & Cie SA	Швейцария	0	961
	Лаут Марина Александровна	Украина	1	1
	прочие активы (47423)		8	6

		Кипр, Виргинские острова	5	6
		Корея, Германия	3	0
	удельный вес в общем объеме		9.53	1.17
4	Средства клиентов (некредитной организации)		141 905	85 193
	юридические лица-нерезиденты		50 450	34 088
		Развитые страны: Белиз, Швейцария, ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Кипр	50 450	34 088
	физические лица-нерезиденты		17 001	10 590
		Китай	39	52
		Польша	5 537	410
		СНГ	349	3057
		Австрия, Фин., США, Германия	10 404	6489
		Корея, Чешская республика, Болгария	337	11
		Израиль, Латвия, Ирландия, Грузия	335	567
		Сербия	0	4
	депозиты юридических лиц-нерезидентов		0	0
	депозиты физических лиц-нерезидентов		74 454	40 515
		СНГ	10 597	20 159
		Китай	16	26
		Польша, Чехия, Израиль	34 164	11 521
		Австрия, Эстония, Литва, Латвия	2 524	1 752
		Финляндия, Швеция, Германия	27 153	5 345
		США, Ирландия, Грузия	0	1 712
	удельный вес в общем объеме		3.71	1.64
5	Вклады физических лиц		91 455	51 105
	депозиты физических лиц-нерезидентов			
		СНГ	10 946	23 216
		Китай	55	78
		Польша, Чехия, Израиль	40 055	11 942
		Австрия, Эстония, Литва, Латвия	4 058	3 190
		Финляндия, Швеция, Германия	28 329	6 130
		США, Корея, Болгария, Ирландия, Грузия	8 012	6 545
		Сербия	0	4

	удельный вес в общем объеме		4.93	2.24
6	Прочие обязательства		102	70
	процентные расходы (47411, 47426)			
		Ирландия	0	9
		СНГ	0	2
		Латвия, Германия	102	59
	удельный вес в общем объеме		0.17	0.25

11. Краткая информация об активах с просроченными сроками погашения отражающих качество кредитного портфеля ООО Банк Оранжевый и информация о созданных резервах на возможные потери.

на 01.01.2015 год (по срокам погашения)

(тыс.руб)

Состав активов	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	2227
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	1831
прочие требования	0	0	0	396
Требования к юридическим лицам(кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	0	0	8275	32929
прочие требования	0	0	0	8
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	47	2427
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	8228	30494
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	17926	56	3861	44247
ипотечные ссуды	489	0	0	0
автокредиты	4538	0	0	7599
иные потребительские ссуды	12701	0	3551	31135
прочие требования	6	56	41	2552

требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	192	0	269	2961
--	-----	---	-----	------

(по созданным резервам)

(тыс.руб)

Состав активов	Резерв на возможные потери						
	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5332	3733	5342	3115	0	0	2227
корреспондентские счета	1599	X	1599	1599	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	3331	3331	3331	1500	0	0	1831
прочие требования	402	402	402	6	0	0	396
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	X	X	10	10	0	0	0
Требования к юридическим лицам(кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	99001	94877	97703	50262	14512	0	32929
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10406	10406	10406	10406	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	8	8	8	0	0	0	8
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	X	X	2826	302	97	0	2427
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего	88587	84463	84463	39554	14415	0	30494

предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам								
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	180340	141304	144616	5066	9240	7451	122859	
ипотечные ссуды	7926	2781	2781	150	2631	0	0	
автокредиты	9737	9574	9574	293	1783	2621	4877	
иные потребительские ссуды	78478	44750	44750	4601	4740	4595	30814	
прочие требования	84199	84199	84199	0	0	0	84199	
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	X	X	3312	22	86	235	2969	

**Информация по
сгруппированным в
портфели требованиям и
ссудам**

Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфель однородных ссуд	x	x	0	0	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированным в портфели	x	x	551	0	0	0	551
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества	x	x	72274	8986	2662	5411	55215

Объем ссудной задолженности, классифицированной в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П в общем объеме ссудной задолженности на 01.01.2015 составляет 7,5%.

на 01.01.2014 год

(по срокам погашения)

(тыс.руб.)

Состав активов	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней

Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	1885
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	1831
прочие требования	0	0	0	54
Требования к юридическим лицам(кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	11127	2482	4503	63865
прочие требования	0	0	0	411
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	42	0	0	2245
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11085	2482	4503	61209
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	5265	4612	7563	35049
автокредиты	1988	2755	5528	3901
иные потребительские ссуды	2944	316	1980	24842
прочие требования	21	761	7	2333
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	312	780	48	3973

(по созданным резервам)

(тыс.руб)

Состав активов	Резерв на возможные потери						
	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2443	1893	2443	257	0	0	2186
корреспондентские счета	558	X	558	257	0	0	301
межбанковские кредиты и депозиты	1831	1831	1831	0	0	0	1831
прочие требования	54	54	54	0	0	0	54
Требования к юридическим лицам(251698	239936	107853	41937	1675	3849	60392

кроме кредитных организаций), всего, в том числе:							
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	150266	148866	14366	14366	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	415	415	415	4	0	0	411
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	X	X	2417	162	10	0	2245
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	101017	90655	90655	27405	1665	3849	57736
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	171843	149478	142902	12317	8517	3788	118280
ипотечные ссуды	8852	4955	2482	1099	1383	0	0
автокредиты	7999	7999	6320	288	199	1932	3901
иные потребительские ссуды	68102	49634	45227	10794	6767	1845	25821
прочие требования	86890	86890	86890	0	0	0	86890
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	X	X	1983	136	168	11	1668

Информация по сгруппированным в портфели требованиям и ссудам

Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфель однородных ссуд	x	x	0	0	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям	x	x	568	0	0	0	568

юридических лиц, сгруппированным в портфели								
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества	x	x	46299	5761	3697	8693	28148	
Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели	x	x	63	0	0	0	63	
Требования по получению процентных доходов физических лиц	x	x	2523					

12. Информация о внебалансовых обязательствах ООО Банк Оранжевый, которая включает – неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии

Данные по состоянию на 01.01.2015 г.

(тыс.руб)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный Резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии	125423	1580	1466
Аккредитивы	12411	0	0
Выданные гарантии и поручительства	91565	1224	1224
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	20073	317	317

Данные по состоянию на 01.01.2014 г.

(тыс.руб)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный Резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии	175 043	1 842	1 786
Аккредитивы	3 227	-	-
Выданные гарантии и поручительства	400 863	25 541	8 736
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	7 539	168	168

13. Концентрация предоставленных кредитов заемщикам-юридическим лицам по видам деятельности на основании данных отчетности 0409302 по состоянию на 01.01.2015 г.

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
2	6	7	8	9
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 228 805	200 783	31 334	0
обрабатывающие производства, из них:	70 194	0	10 153	0
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 476	0	0	0
химическое производство	450	0	450	0
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	67	0	0	0
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	423	0	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 883	0	0	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	3 500	0	0	0
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	3 500	0	0	0
строительство, из них:	398 735	0	7 031	0
строительство зданий и сооружений	266 032	0	7 031	0
транспорт и связь, из них:	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	366 288	117 802	10 815	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	162 751	0	1 616	0
прочие виды деятельности	206 602	82 981	840	0
на завершение расчетов	15 852	0	879	0

14. 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 01.01.2015 г. Корреспондентские отношения установлены со следующими российскими и зарубежными банками

Banque Cramer & Cie SA	ОАО АКБ «РОСБАНК»
НКО «ОРС»	НКО «Межбанковский кредитный союз» ООО
НКО ЗАО "ПРЦ"	НКО ЗАО НРД
АКБ "БАЛТИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ" (ЗАО)	ОАО "МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА"

ОАО «Промсвязьбанк»	АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	VTB BANK (AUSTRIA) AG
COMMERZBANK AG	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Франкфурт на Майне
ОАО НОТА-Банк	ООО КБ «АйманиБанк»
AGRICUTURAL BANK OF CHINA INNER MONGOLIA BRANCH	A/S AKCIJU KOMERCBANKA BALTIKUMS
ООО КБ «Судостроительный Банк»	EFG БАНК
РНКО "РБЦ" ООО	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION
Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России»	ВТБ Банк (Дойчланд) АГ
AMSTERDAM TRADE BANK	

В период подготовки годового отчета за 2014 год 16.02.2015 произошел отзыв лицензии у банка-корреспондента ООО КБ «Судостроительный Банк», в соответствии с указаниями Банка России требования денежных средств по корреспондентскому счету в размере – 292 206 тыс. руб. были зафиксированы в рублевом эквиваленте на дату отзыва лицензии и на данные требования был сформирован резерв в размере 100% требований в текущем году.

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

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Наличные средства в Банке	114 584	355548
Остатки на счетах в Банке России	387 321	52118
Корреспондентские счета в банка:	571 408	1096527
-Российской Федерации	233 168	787975
-других странах	338 240	308552

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.

15. Информация о дебиторской и кредиторской задолженности ООО Банк Оранжевый

Структура дебиторской задолженности ООО Банк Оранжевый на 01.01.2015 год с учетом СПОД составляет:

Структура дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

Счет	Наименование	Сумма на 01.01.2014г.	Сумма на 01.01.2015г.	Отклонение
60302	Расчеты по налогам и сборам	384	51	-333
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0
60310	НДС, уплаченный	3893	1 860	-2033
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	58124	98 289	40 165
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	9270	577	- 8693
60323	Расчеты с прочими дебиторами	87956	84 465	-3 491
Итого		159627	185 242	+25 615

Отдельно представлена расшифровка остатка в размере 50,5 тыс. руб. с учетом СПОД на счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам»:

Наименование по видам задолженности		Сумма задолженности	Причины возникновения, мероприятия к погашению
1	Страховые взносы, зачисляемые в Фонд социального страхования РФ	50,515.05	Переплата образовалась за счет оплаты больничных листов по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, единовременных пособий по рождению ребенка за счет средств фонда социального страхования (далее ФСС). Возврат денежных средств осуществлен 31.01.15г.
Итого 60302		50,515.05	X

Сумма прочей дебиторской задолженности на 01 января 2015 год на счете 60323 составила 84 465 тыс. руб., и включает в себя следующие задолженности:

81 543 тыс. руб. – потери в результате проведения неправомерных 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;

2073 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;

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

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

98 тыс. руб.- требования по возврату денежного перевода

Структура кредиторской задолженности на 01.01.2015 г. с учетом СПОД составила:

Структура кредиторской задолженности со учетом операций СПОД
(в тыс. уб.)

Счет	Наименование	Сумма на 01.01.2014г.	Сумма на 01.01.2015г.	Отклонение
60301	Расчеты по налогам и сборам	2986	2618	-368
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0
60309	НДС, уплаченный	3 630	1090	-2540
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 687	9408	3721
60322	Расчеты с прочими кредиторами	24	0	-24
Итого		12 327	13116	789

Остатки по начисленным налогам по состоянию на 01.01.2015 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	31,00	31.12.2014	0,00	Начислен налог за 4 квартал 2014г. Оплачен 21.01.15.
2	Налог на имущество	250,00	31.12.2014	0,00	Начислен налог за 4 квартал 2014г оплачен 28.01.15
3	Налог на доходы физических лиц с процентных доходов по вкладам	0,00		0,00	Удержан налог с доходов выплаченных по вкладам физических лиц за декабрь 2014г., оплачено 01.2015г.
4	Плата за негативное воздействие на окружающую среду	24,00	31.12.2014	0,00	Начислена плата за 4 квартал 2014г., оплачен 16.01.15г.
5	Земельный налог	16,00	31.12.2014	0,00	Начислен налог за 4 квартал 2014г. оплачен 16.01.15 г.
6.	Налог на прибыль	2297,00	01.03.15	0,00	СПОД. СПОД. Доначисление налога на прибыль за 2014г. Оплата до 28.03.15
Итого 60301		2 618,00	X	X	X

16. Информация по связанным сторонам.

Ниже для раскрытия представлена информация по связанным сторонам, которая не представляется ни в одном другом финансовом отчете, стороны считаются связанными, если при принятии финансовых и оперативных решений одна сторона может контролировать другую или оказывать на нее значительное влияние.

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

Ниже представлены остатки на **01.01.2015** по операциям со связанными сторонами.

тыс. руб

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты и авансы клиентам	0	1 038	1 038
Субординированный займ	85 000	0	85 000
Итого финансовые активы	85 000	1 038	86 038
Средства клиентов:			
-текущие и расчетные счета	26 484	46 783	73 267
-депозиты	106 376	14 161	120 537
Итого фин. обязательства	132 860	60 944	193 804
Процентные доходы:			
- от ссуд	0	143	143
-от вложений в ЦБ	0	0	0
Процентные расходы: - по привлеченным средствам	11 124	252	11 376
Доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	583 (36)	526 (29)	1 109 (65)
Операционные доходы	14 513	38	14 551
Операционные расходы (аренда)	49 269	0	49 269
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	24 306	0	24 306

на **01.01.2014** по операциям со связанными сторонами

тыс. руб

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты и авансы клиентам	0	303	303
Субординированный займ	85 000	0	85 000
Итого финансовые активы	85 000	303	85 303
Средства клиентов:			
-текущие и расчетные счета	13 850	7 866	21 716
-депозиты	27 324	3 078	30 402
Итого фин. обязательства	41 174	10 944	52 118
Процентные доходы:			
- от ссуд	0	187 425	0
-от вложений в ЦБ	0	0	0
Процентные расходы: - по привлеченным средствам	11 629	808	12 438
Доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	90	69 (139)	160(139)

Операционные доходы	1 052	59	1 112
Операционные расходы (аренда)	12 686	0	12 686
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	30 258	0	30 258

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

Фондовый риск, Процентный риск

В связи с нестабильной ситуацией на фондовом рынке, связанной с политическими событиями в 2014 г., Банком принято решение о реализации торгового портфеля. По состоянию на 01.01.2015 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 01.01.2015 составляет 0 рублей.

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), несоразмерности (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 находится под пристальным вниманием руководства и в отчетном периоде не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

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; допускаяемых 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.

Председатель Правления



А.А. Борисов

Заместитель главного бухгалтера

А.С.Багаева

31.03.2015