



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

**ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 года**

(информация представлена в тысячах рублей)

2014

В отчете за 1 квартал 2014 года представлена информация о финансовом положении ООО Банк Оранжевый, о результатах его деятельности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2014 года по 31 марта 2014 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 Указания N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25 октября 2013 г. Банк предполагает раскрытие пояснительной информации за 1 квартал 2014 г. перед широким кругом пользователей на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Сведения, приведенные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартала 2014 года, соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета: непрерывность деятельности; последовательность; преемственность; осмотрительность; непротиворечивость; открытость.

#### *Существенная информация о ООО Банк Оранжевый*

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, прежнее наименование – ООО «ПромСервисБанк» (зарегистрированное 10 декабря 1991 года, ОГРН 1023800000322, ИНН 3803202000 Лицензия Банка России № 1659) (далее – «Банк») уведомляет о том, что внеочередным Общим собранием участников Банка (Протокол № 73 от 26 февраля 2014 года) принято решение о смене наименования Банка и утверждении новой редакции Устава Банка.

Смена наименования является составной частью программы комплексного ребрендинга Банка, которая охватывает, в первую очередь, внутренние процессы и корпоративную культуру Банка.

Новая редакция Устава Банка зарегистрирована в установленном порядке **25.03.2014 года** и получена Банком **11 апреля 2014 года**.  
Новое полное фирменное наименование Банка:

*Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый.*  
Сокращенное фирменное наименование: **ООО Банк Оранжевый.**

Изменение наименования **не влечет** за собой изменений прав и обязанностей Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам. Переоформление договоров с использованием нового наименования Банка не требуется, все договоры и соглашения, заключенные Банком ранее, сохраняют силу в полном объеме.

ООО Банк Оранжевый универсальный банк с более чем 20-летней историей. 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.

**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 01.04.2014 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 01.01.2014 год и на 01.04.2014 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%	108 899	75,34%
Патенко Светлана Германовна	17 903	40,20%	17 903	40,20%
ООО «Терра»	8 834	19,84%	8 834	19,84%
ООО «Тароид»	8 900	19,98%	8 900	19,98%

В течение 1 квартала 2014 года в составе Совета директоров ООО Банк Оранжевый изменения не вносились.

**На 01.01.2014 год и на 01.04.2014 год:**

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

По состоянию на **01.04.2014 год** филиальная сеть Банка Оранжевый представлена в г. Москва, количество дополнительных/операционных офисов Банка – 3  
 Дополнительный офис № 3  
 Дополнительный офис «на Московском»  
 Операционный офис Коммунар

Дополнительный офис «на Московском» открыт в 1 квартале 2014 года – дата открытия офиса - 10 февраля 2014.

### *Краткий обзор основ подготовки ежеквартальной отчетности ООО Банк Оранжевый*

В 1 квартале 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 п. 4 Федерального закона “О бухгалтерском учете” от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ 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.

В учетную политику ООО Банк Оранжевый в 1 квартале 2014 года не вносились изменения меняющие основные принципы учета статей баланса.

### *Корректирующие события ООО Банк Оранжевый после отчетной даты (СПОД)*

В 1 квартале текущего 2014 года был составлен годовой бухгалтерский отчет за 2013 год.

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.

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;

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 досрочном закрытии депозитных договоров физических лиц	176

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

В деятельности ООО Банк Оранжевый общим собранием участников было принято решение о смене наименования Банка и проведения мероприятий, направленных на изменения имиджа Банка.

*Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и сведения о списочной численности ООО «ПромСервисБанк»*

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 01.01.2014 год	260	235	213	3	3
На 01.04 2014год	282	269	245	3	3

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

Состав управленческого состава 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 «ПромСервисБанк», в том числе Председатель Правления не владеют долями в Уставном капитале Банка.

№ п/п	Наименование выплаты	Сумма общая на 01.04.2013	Сумма общая на 01.01.2014	Сумма по УП 01.04.2014	Сумма по УП 01.01.2014	Доля УП на 01.04.2014	Доля УП на 01.01.2014
1	Общая сумма выплат	66 979	188 423	6 500	31 113	9,71	16,51
2	Краткосрочные вознаграждения	65	2 094	0	98 735	0	4,71
3	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	536	4 799	90	3 377	16,8	70,6
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	4 659	4 541	0	594	11,7	13,1
5	Выходные	0	2 090	0	122	19,2	5,8

### *Краткая характеристика деятельности ООО Банк Оранжевый*

В соответствии с имеющимися лицензиями, в 1 квартале 2014 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.

### *Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка*

Основные операции Банка, оказывавшие наибольшее влияние на финансовый результат в 1 квартале 2014 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 **01.04.2014** г. активы Банка составили 4 592 258 тыс. руб. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 71%. За 1 квартал 2014 года она увеличилась - на 294 248 тыс. руб. и составила 3 276 266 тыс. руб.

Обязательства Банка по состоянию на 01.04.2014 составили 4 019 724 тыс. руб. Основную часть обязательств - 99% - формировали привлеченные средства клиентов с учетом выпущенных долговых обязательств, их суммарный объем составил 3 968 173 тыс. руб. Увеличение остатков по средствам клиентов за 1 квартал 2014 года составило 98 267 тыс. руб.

Капитал (собственные средства) Банка за 1 квартал 2014 года увеличился на 143 775 тыс.руб и составил на **01.04.2014** г. 695 194 тыс. руб. Основной фактор, вызвавший увеличение капитала на отчетную дату – это отмена предписания по объему недосозданных резервов по кредитам юридическим лицам, фактически погашенным в декабре 2013 года, учитываемый в расчете до получения согласования Центрального Банка.

Кроме того, в соответствии с новой методикой расчета капитала в соответствии с №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») от 28 декабря 2012 г. произведен пересчет величины капитала по состоянию на 01.01.2014 года. В результате пересчета капитал Банка составил 551 419 тыс.рублей.

В рамках реализации стратегии изменения структуры кредитного портфеля Банка в 1 квартале 2014 года принято решение о наращении кредитного портфеля физических лиц путем приобретения прав требования по кредитным договорам физических лиц в рамках договора цессии. В ходе анализа и проведения переговоров по данному вопросу банком-партнером был выбран ООО КБ «АйМаниБанк» и заключен договор приобретения прав требований по кредитным договорам физических лиц. Основные причины выбора ООО КБ «АйманиБанк»:

1. Специализация ООО КБ «АйМаниБанк» на кредитовании (автокредитовании) физических лиц и наличие опыта продажи кредитных портфелей другим банкам, с использованием ранее реализованных на практике технологий и процедур.
2. Соответствие параметров кредитного портфеля ООО КБ «АйМаниБанк» целевым параметрам объема, доходности, средней суммы, срока кредита, и проч.
3. Наличие кредитного портфеля в регионах, определенных как приоритетные в рамках текущей стратегии (Санкт-Петербург и Ленинградская обл., Москва и Московская обл.)

4. Достаточно низкая доля просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц (по данным отчетности ООО КБ «АйМаниБанк» уровень просроченной задолженности за период с 01.03.13 по 01.03.14 составил не более 2,83%).
5. Возможность использования преимуществ – технологий работы, более широкой сети отделений и способов погашения задолженности – при передаче процедуры сопровождения приобретенных прав требования ООО КБ «АйМаниБанк».

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

1. Средневзвешенная процентная ставка по приобретенным кредитным договорам составила более 24% годовых, что привело к увеличению доходности портфеля физических лиц;
2. Низкая доля просроченной задолженности по приобретенным кредитам;
3. Снижение рисков по приобретенным кредитам за счет:
  - обеспеченности залогом автотранспортных средств;
  - невысокой средней суммы остатка ссудной задолженности (не более 530 т.р.);
  - установление срок регресса, в течение которого ООО КБ «АйМаниБанк» производит обратный выкуп прав требования, в случае возникновения по ним непрерывной просроченной задолженности продолжительностью, определенной договором, – 9 месяцев с даты приобретения прав требования.

Банком за 1 квартал 2014 года получен убыток в сумме 6 167 тыс. руб. Основными источниками доходов являются процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы и доходы от операций с иностранной валютой. Операционные расходы Банка за 1 квартал 2014 года составили 97 034 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	01.04.2014
Н1, норматив достаточности капитала	min 10%	12,7%	14,2%
Н2, норматив мгновенной ликвидности	min 15%	73,2%	56,5%
Н3, норматив текущей ликвидности	min 50%	69,7%	74,0%
Н4, норматив долгосрочной ликвидности	max 120%	81,5%	50,0%

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 1 квартале 2014 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.

#### *Краткий обзор экономической ситуации*

ООО Банк Оранжевый осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Макроэкономическая ситуация характеризовалась постепенным ослаблением экономической динамики и ухудшением перспектив развития в краткосрочной перспективе. По оценкам Минэкономразвития России идет замедление темпов развития российской экономики, что обусловлено низким внутренним спросом и замедление темпов роста объемов импорта. На сложившуюся ситуацию определяющее влияние оказывали внутренние ограничения, обусловленные крайне неудовлетворительными процессами модернизации экономики, отсутствием адекватных ситуации механизмов мотивации к инвестиционной деятельности и нестабильными политическими и экономическими отношениями между странами ЕС, США и Россией.

Банковский сектор находится в непростой ситуации, связано это даже не столько с тем, что у коммерческих банков наблюдается определенный дефицит ликвидности, сколько с тем, что за различные нарушения Центральный Банк отзывает лицензии у российских банков. На рынке возник кризис доверия: клиенты стали переводить средства из небольших частных банков в крупные, а банки начали закрывать друг на друга лимиты на рынке межбанковского кредитования.

#### *Перспективы развития Банка*

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность в соответствии со стратегией развития Банка утвержденной до 2015 года. Основной упор и направленность в 1 квартале текущего года было:

- 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

Задачей Банка на 2014 год как 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.

#### *Основные финансовые показатели деятельности Банка годах на основании данных публикуемой отчетности*

(тыс.руб).

Показатели	01.01.2014г.	01.04.2014г.
Валюта баланса	4 518 249	4 592 258
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 820 888	3 924 278
в т.ч. субординированный займ	140 000	140 00
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 982 018	3 276 266
в т.ч. МБК	262 731	459 255
В т.ч. депозит в ЦБ	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	79 849	139 701
Прибыль (убыток) до налогообложения	36 698	(6 167)
Неиспользованная прибыль (убыток)	22 009	(6 167)
Собственный капитал* (расчет по Базель)	551 419	695 194

*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 01.04.2014г. Корреспондентские отношения установлены со следующими российскими и зарубежными банками

BANK SNORAS, LT	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
AGRICUTURAL BANK OF CHINA INNER MONGOLIA BRANCH	A/S AKCIJU KOMERCBANKA BALTIKUMS
РНКО "РБЦ" ООО	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION
Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России»	ВТБ Банк (Дойчланд) АГ
AMSTERDAM TRADE BANK	EFG БАНК

*Краткие сведения о денежных средствах Банка и их эквиваленты в других кредитных организациях.*

	На 01.01.2014	На 01.04.2014
Наличные средства	114 584	186 994

Остатки на счетах в Банке России	387 321	312 923
Корреспондентские счета в банка:	571 408	426 995
-Российской Федерации	233 168	187 145
-других странах	338 240	239 850

Деятельность ООО Банк Оранжевый по международным операциям включает в себя обслуживание экспортно-импортных контрактов клиентов, операции на валютном рынке, документарные операции.

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 Н6.

В 1 квартале 2014 года Банк вел подготовку для включения в статус участника **FATCA (Limited FFI)**

*Ниже представлена информация о дебиторской и кредиторской задолженности ООО Банк Оранжевый*

Структура дебиторской задолженности ООО Банк Оранжевый на 01.04.2014 год составляет:

Структура дебиторской задолженности

(в тыс. руб.)

Счет	Наименование	Сумма на 01.01.2014г.	Сумма на 01.04.2014г.	Отклонение
60302	Расчеты по налогам и сборам	384	106	-278
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0
60310	НДС, уплаченный	3893	613	-3 280
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	58124	65423	7 299

60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	9270	15029	5 759
60323	Расчеты с прочими дебиторами	87956	87236	-720
Итого		<b>159627</b>	<b>168407</b>	<b>8780</b>

Отдельно представлена расшифровка остатка в размере 106 тыс.руб 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	105 758.69	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 07.05.14г.
2	Расчеты с бюджетом по уплаченной госпошине	200 .00	
	Итого 60302	105 958.69	X

Сумма прочей дебиторской задолженности за 1 квартал 2014 год на счете 60323 составила 87 236 тыс. руб., и включает в себя следующие задолженности:

84 445 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;

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;

286 тыс. руб. - обеспечительный взнос по договору аренды помещения;

1 тыс. руб. – недостача в банкоматах

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

3 тыс.руб. - прочие требования (залоговая стоимость проездного билета (БСК) и др.)

Структура кредиторской задолженности на 01.04.2014 г. составила:

Структура кредиторской задолженности

( в тыс. у.б.)

Счет	Наименование	Сумма на 01.01.2014г.	Сумма на 01.04.2014г.	Отклонение
60301	Расчеты по налогам и сборам	2986	586	-2400
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0
60309	НДС, уплаченный	3 630	736	-2894
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 687	2807	-2880
60322	Расчеты с прочими кредиторами	24	0	-24
Итого		12 327	4 129	-8198

Остатки по начисленным налогам по состоянию на 01.04.2014 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	24 092.00	31.03.2014	0,00	Начислен налог за 1 квартал 2014г. срок оплаты 07.04.14г.
2	Налог на имущество	8 447.00	31.03.2014	0,00	Начислен налог за 1 квартал 2014г. срок оплаты 04.04.14г.
		324 843.00	31.03.2014	0,00	Начислен налог за 1 квартал 2014г. по закрытому филиалу в г. Братск срок оплаты 08.04.14г.
		131 508.00	31.03.2014	0,00	Начислен налог за 1 квартал 2014г. срок оплаты 08.04.14г.

3	Плата за негативное воздействие на окружающую среду	21 402.00	31.03.2014	0,00	Начислена плата за 1 квартал 2014г., срок оплаты 04-04.2014 -07.04.14г.
4	Земельный налог	75 676.00	31.03.2014	0,00	Начислен налог за 1 квартал 2014г. оплачен 17.04.14 г.
	Итого 60301	585 968.00	X	X	X

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

Основной целью стратегии Банка в области управления рисками является создание экономических условий для его устойчивого функционирования, защиты законных интересов собственников, а также вкладчиков и кредиторов Банка путем обеспечения полного и своевременного выявления и ограничения принимаемых им рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск (в том числе, валютный риск и процентные риски);
- риск ликвидности;
- риск потери деловой репутации
- правовой риск

*Кредитный риск*

Одним из основных финансовых рисков в деятельности кредитной организации является кредитный риск, который связан с вероятностью получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. Основным источником кредитного риска выступают ссудная и приравненная к ней задолженность, инвестиции в долговые ценные бумаги, являющиеся частью портфеля активов Банка.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения уровня кредитного риска;
- 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), осуществляется Финансовым комитетом.

*Классификации активов по категориям качества (по данным формы отчетности 04090115)*

Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	912 736	882 147	28 409	0	0	2 180
корреспондентские счета	427 574	398 870	28 409	0	0	295
межбанковские кредиты и депозиты	461 086	459 255	0	0	0	1 831
прочие активы	21 073	21 019	0	0	0	54
в том числе требования, признаваемые ссудами	20 180	20 180	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 003	3 003	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 746 728	78 475	1 589 148	5 337	20 284	53 484
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	567 012	0	567 012	0	0	0
прочие активы	30 291	29 902	84	0	0	305

требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9 702	189	7 212	34	128	2 139
задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 139 723	48 384	1 014 840	5 303	20 156	51 040
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	725 868	240 936	206 817	144 813	15 987	117 315
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	31 704	2 892	28 812	0	0	0
ипотечные ссуды	77 583	29 127	21 693	26 763	0	0
автокредиты	31 641	11 953	5 476	0	10 311	3 901
иные потребительские ссуды	492 829	196 070	150 197	116 658	5 285	24 619
прочие активы	86 929	0	0	0	0	86929
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 182	894	639	1 392	391	1 866
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3 385 332	1 201 558	1 824 374	150 150	36 271	172 979
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 821 758	767 861	1 788 030	148 724	35 752	81 391
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	269 242	8 673	254 394	3 304	0	2 871
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	149 305	0	149 305	0	0	0

*Классификация условных обязательств кредитного характера по категориям качества (по данным формы отчетности на 0409155)*

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	212 380	16 658	194 994	728	0	0
Аккредитивы, всего, в том числе:	3 949	3 949	0	0	0	0



Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	363 668	0	363 668	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	579 997	20 607	558 662	728	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	9 821	0	9 797	24	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	9 821	0	9 797	24	0	0

Объем реструктурированной задолженности в общем объеме составляет 7,9%, объем просроченной задолженности – 4,5%.

#### **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.

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 01.04.2014 составляет 31 196 тыс. рублей.

**Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В части операций на финансовых рынках Банк проводит консервативную лимитную политику: лимиты на контрагентов/эмитентов, имеющих международный кредитный рейтинг ниже «В+», как правило, не устанавливаются.

Банк увеличил объем торгового портфеля по состоянию на 01.04.2014 г. до 139 700 млн.рублей за счет приобретения дополнительных выпусков облигаций высоконадежных эмитентов.

Эмитент	Балансовая стоимость (тыс.руб)
Банк развития и внешнеэкономической деятельности», облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-01	49 041

«Газпромбанк» ОАО, облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-02, БО-04	29 580
«РЖД» ОАО, облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 23	30 666
ОАО «Газпромнефть» облигации процентные документарные на предъявителя, выпуск 11	30 413
<b>итого</b>	<b>139 700</b>

Все ценные бумаги в портфеле Банка являются высоколиквидными и могут быть использованы в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. Согласно Учетной политике банка для определения стоимости инструментов торгового портфеля используются цены, устанавливаемые на организованных торгах Московской биржи (средневзвешенные цены дня либо рыночные).

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

#### 1. Результаты Gap-анализа по итогам 1 квартала 2014 г.

По состоянию на 01.04.2014	Сумма (тыс. руб.)
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	2 103 379
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	1 078 910
GAP	499 049
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1.95

2. 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)

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг ( на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	- 4 990
Середина интервала	270
При снижении процентной ставки на -4% чистый процентный доход снизится на	- 24 003

Величина процентного риска по состоянию на 01.04.2014 является выше рекомендованного уровня, при этом объем потенциально недополученных доходов не оказывает критичного влияния на снижение капитала Банка (снижение на 3,5%), его финансовую устойчивость и расчет обязательных нормативов.

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.

Величина валютного риска состоянию на 01.04.2014 г. составляет 0,22, в связи с проводимой Банком политикой, направленной на минимизацию валютного риска по причине высокой волатильности курсов валют, отмечаемой в 1 квартале 2014 года.

#### ***Операционный риск***

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий Банк осуществляет выявление источников операционных рисков и проводит их регулярный мониторинг для принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне.

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.

За 1 квартал 2014 год события, относящиеся к категории операционного риска, не оказывали 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 течение 1 квартала 2014 году отсутствовали события, способные негативно отразиться на деловой репутации Банка.

#### ***Правовой риск.***

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

В 1 квартале в Банке не были зафиксированы убытки, возникшие в результате реализации событий правового риска.

#### ***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;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

- 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 течение 1 квартала 2014 года Банк неизменно с достаточным запасом прочности соблюдал все нормативы ликвидности, установленные 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, устойчивый рост финансовых показателей деятельности, тем самым, обеспечивая инвестиционную привлекательность Банка. 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 Банка России

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 А.А. Борисов

В.В. Елисева