



Общество с ограниченной ответственностью

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

за 9 месяцев 2016 года

(информация представлена в тысячах рублей)

2016

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

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

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

ИНН 3803202000
КПП 783501001
ОГРН 1023800000322

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2016 года включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

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

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

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

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

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

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

пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Существенная информация о ООО Банк Оранжевый

ООО Банк Оранжевый универсальный банк с более чем 20-летней историей (прежнее наименование ООО «ПромСервисБанк»). Среди клиентов банка - физические лица, предприятия малого и среднего бизнеса, а также крупные компании. По данным РБК-Рейтинг Банк занимает 299 место среди российских банков по размерам чистых активов. Среднее по ключевым финансовым показателям кредитное учреждение с головным офисом в Санкт-Петербурге. Основные направления деятельности банка — кредитование юридических лиц и населения, обслуживание счетов корпоративных клиентов, привлечение во вклады средств частных лиц.

На 01.10.2016г. полное наименование Банка - Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, сокращенное наименование ООО Банк Оранжевый (далее по тексту - Банк), зарегистрировано Центральным Банком России 10 декабря 1991 года. Юридический адрес Банка: 190013, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, дом 16, литер А.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензии Центрального Банка России №1659 на осуществление банковских операций и сделок;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской и брокерской деятельности.

ООО Банк Оранжевый входит в Систему страхования вкладов, является членом Ассоциации Банков Северо-Запада, Ассоциированным членом Санкт-Петербургской валютной биржи, Московской биржи, платежной системы «Таможенная карта», Мультисервисной платежной системы, международных платежных систем Visa International и MasterCard International. Банк – участник Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T

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

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

Наименование участника	Сумма вложений на 01.04.2016г.	Доля в УК	Сумма вложений на 01.07.2016г.	Доля в УК	Сумма вложений на 01.10.2016г.	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	126 803	87,73%	126 803	87,73%	126 803	87,73%
ООО «Терра»	8 834	6,11%	8 834	6,11%	8 834	6,11%
ООО «Тароид»	8 900	6,16%	8 900	6,16%	8 900	6,16%

По состоянию на 01.10.2016 год состав Совета директоров ООО Банк Оранжевый включает:

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

За 9 месяцев 2016 года изменения в состав участников Совета директоров Банка не вносились

По состоянию на 01.10.2016 год филиальная сеть Банка представлена в г. Москва, количество дополнительных/операционных офисов Банка – 2:

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц (в том числе кредитных организаций);
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам.

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами; осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами Российской Федерации; осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики ООО Банк Оранжевый на 2016 год

3.1 Основные положения учетной политики Банка

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

Учетная политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно.

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

совершению банковских операций, а также положениями (порядком) учета по отдельным участкам деятельности кредитных организаций.

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

- основные средства учитываются по стоимости приобретения, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере 40 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость;
- при начислении амортизации основных средств применяется линейный способ, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств с ежемесячным равномерным начислением амортизационных отчислений в течение срока полезного использования объектов основных средств;
- дебиторская задолженность в виде полученных и выданных авансов и предварительной оплаты возникающая в иностранной валюте учитывается в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет и в дальнейшем не переоценивается;
- ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости на дату приобретения

3.2 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Переоценка остаток по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, в дату изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету. Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня.

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

Банк признает:

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

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

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

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

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

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

3.3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Основным источником неопределенности в оценке на конец отчетного периода, который с большой долей вероятности может привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течении следующего финансового года, является обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

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

3.4 Изменения в Учетную политику на 2016 год

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

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

За 9 месяцев 2016 года в бухгалтерском учете Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в целях достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка. Существенные ошибки, влияющие на финансовую отчетность, не выявлены.

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

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Наличные средства	182 437	319 282
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	189 595	82 977
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	215 912	597 326
-Российской Федерации	187 119	338 270
-других странах	28 793	259 056
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях	- 394	- 134
Прочие средства в кредитных организациях	183 725	591 654
Итого	771 275	1 591 105

Основные контрагенты Банка в части корреспондентских отношений на 01.10.2016 г. установлены со следующими российскими и зарубежными кредитными организациями:

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

4.2 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам, а так же прочую

задолженность, приравненную к ссудной, за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Депозиты в Банке России	50 000	250 000
Межбанковские кредиты и депозиты	215 473	410 985
Резерв под обесценение	- 1 831	- 1 831
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 813 710	1 462 938
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 809 945	1 450 409
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	3 765	12 529
Резерв под обесценение	- 96 376	- 57 412
Прочие размещенные средства	1 111	1 232
Резерв под обесценение	- 10	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	23 293	25 903
Резерв под обесценение	- 3 709	- 2 590
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 047 990	1 389 190
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 120	2 664
ипотечные ссуды	86 661	112 570
автокредиты, в т.ч.:	1 150 503	482 107
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	250 796	323 944
иные потребительские ссуды	809 706	791 849
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	3 239	0
Резерв под обесценение	- 156 993	- 117 605
Итого чистая ссудная задолженность	3 892 658	3 360 810

Структура кредитного портфеля по отраслям выглядит следующим образом:

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
оптовая и розничная торговля	610 489	494 164
строительство	436 603	396 896
обрабатывающие производства	127 024	134 181
финансовый лизинг	79 374	130 422
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	362 461	118 899
прочее финансовое посредничество	25 000	103 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	52 091	59 997
транспорт и связь	71 853	0
прочие виды деятельности	48 815	25 379
Итого	1 813 710	1 462 938

Структура кредитов физическим лицам на отчётные даты выглядит следующим образом:

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 047 990	1 389 190
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 120	2 664
ипотечные ссуды	86 661	112 570
автокредиты, в т.ч.:	1 150 503	482 107
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	250 796	323 944
иные потребительские ссуды	809 706	791 849
<i>права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	3 239	0
Резерв под обесценение	- 156 993	- 117 605
Итого чистая ссудная задолженность	1 890 997	1 271 585

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена ниже в таблице:

	Сумма на 01.10.2016	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2016	Уд.вес %
1 категория качества	321 857	7,7%	791 361	22,4%
2 категория качества	3 339 855	80,4%	2 432 046	68,7%
3 категория качества	222 624	5,4%	172 754	4,9%
4 категория качества	123 095	3,0%	46 841	1,3%
5 категория качества	144 146	3,5%	97 246	2,7%
Итого кредитный портфель	4 151 577		3 540 248	

4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

К основным средствам относятся: здания, сооружения, оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, объекты сигнализации и телефонизации со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью приобретения свыше 40 000 рублей.

	на 01.10.2016 г	на 01.01.2016 г
Основные средства (кроме земли)	250 397	222 157
Накопленная амортизация	- 69 766	- 63 744
Земля, временно не используемая в основной деятельности	143 500	143 500
Резервы под обесценение	- 14 350	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	71 000	71 000
Резервы под обесценение	- 7 100	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	375
Накопленная амортизация	0	- 3
Резервы под обесценение	0	- 38
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	11 784	
Резервы под обесценение	- 48	- 34

Материальные запасы	3 393	1 636
Нематериальные активы	8 169	0
Амортизация нематериальных активов	- 1 663	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	162	0
Итого	395 478	374 946

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

Долгосрочные актива, предназначенные для продажи

	на 01.10.2016 г	на 01.01.2016 г
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62 947	80 701
Резервы под обесценение	- 8 714	- 11 982
Итого	54 233	68 719

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой следующее имущество, полученное по договорам отступного в счет непогашенных кредитов:

	на 01.10.2016 г	на 01.01.2016 г
Недвижимость	4 400	16 047
Земельные участки	58 547	64 654
Итого	62 947	80 701

По состоянию на 01.10.2016 год ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

4.4 Прочие активы

	на 01.10.2016 г	на 01.01.2016 г
Требования по получению процентных доходов	28 698	26 754
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	12 175	10 354
Требования по РКО	1 540	2 888
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	505
НДС, уплаченный	2 655	353
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	76 759	61 981
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	271	324
Расчеты с прочими дебиторами	9 747	7 544
Расходы будущих периодов	1 911	11 407
Расчеты по социальному страхованию и	671	0

обеспечению		
Незавершенные переводы и расчеты	1 976	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 391	187
Расчеты клиентов по зачетам	323	10
Прочее	191 757	292 410
Резервы под обесценение	- 238 745	- 311 714
Итого	93 129	103 003

В 2015 году произошел отзыв лицензии у банка-корреспондента ООО КБ «Судостроительный Банк», в соответствии с законодательством требования денежных средств по корреспондентскому счету были зафиксированы в рублевом эквиваленте на дату отзыва лицензии. По состоянию на 01.10.2016г. размер требований составляет 214 206 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 292 206 тыс. руб.) и на данные требования сформирован резерв в размере 100%. Указанные требования входят в состав «Прочее».

4.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	Сумма на 01.10.2016	Уд.вес %	Сумма на 01.01.2016	Уд.вес %
Юридические лица	1 021 545	19,9%	1 382 009	26,2%
Текущие (расчетные) счета	802 224	15,6%	648 631	12,3%
Срочные депозиты	219 321	4,3%	733 378	13,9%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 108 887	79,9%	3 888 079	73,6%
Текущие счета и вклады до востребования	312 598	6,1%	282 035	5,3%
Срочные вклады	3 796 289	76,8%	3 606 044	68,3%
Прочие средства	9 402	0,2%	8 963	0,2%
Итого средств клиентов	5 139 834		5 279 051	

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

4.6 Прочие обязательства

	на 01.10.2016 г	на 01.01.2016 г
Обязательства по процентам	32 226	34 679
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	1 302
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	1 254	1 538
НДС, полученный	1 032	1 325
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 679	7 020
Доходы будущих периодов	0	279

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	7 832	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 356	0
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	40	4 192
Прочее	776	1 354
Итого	47 195	51 689

4.7 Выпущенные долговые обязательства

	на 01.10.2016 г	на 01.01.2016 г
Выпущенные векселя	0	90 000
Итого	0	90 000

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка. Сроки погашения и процентные ставки представлены в виде таблицы:

	до востребования (% ставки)	до 30 дней (% ставки)	от 31 до 90 дней (% ставки)	от 91 до 180 дней (% ставки)	от 181 дня до 1 года (% ставки)	свыше 1 года до 3 лет (% ставки)
на 01.01.2016					90 000 (11%)	
на 01.10.2016						

4.8 Уставный капитал

Зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал ООО Банк Оранжевый

На 01.10.2016 г	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.
На 01.01.2016 г	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.

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

На 01.10.2016 год и на 01.01.2016 год:

Наименование участника	Сумма вложений на начало отчетного периода	Доля в УК	Сумма вложений на конец отчетного периода	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	126 803	87,73%	126 803	87,73%
ООО «Терра»	8 834	6,11%	8 834	6,11%
ООО «Гароид»	8 900	6,16%	8 900	6,16%

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 9 месяцев 2016 года

5.1 Процентные доходы и процентные расходы

	За 9 месяцев 2016г.	За 9 месяцев 2015г.
Процентные доходы	598 504	480 709
от размещения средств в кредитных организациях	26 072	30 115
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	276 401	224 935
от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	5 704	1 581
от ссуд, предоставленных физическим лицам	254 857	223 705
от вложений в ценные бумаги	35 470	373
Процентные расходы	341 560	238 065
по привлеченным средствам кредитных организаций	1 035	1 190
по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	25 817	45 913
по привлеченным средствам клиентов – индивидуальных предпринимателей	113	0
по привлеченным средствам клиентов – физических лиц	308 347	190 699
по выпущенным долговым обязательствам	6 248	263
Чистые процентные доходы	256 944	242 644

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

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

	За 9 месяцев 2016г.	За 9 месяцев 2015г.
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	219 327	141 054
Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	177 202	107 295
Создание резервов по межбанковским кредитам	0	200
Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	45 914	16 247
Создание резервов начисленным процентным доходам	19 250	12 044
Итого создание резервов	461 693	276 840
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	179 833	177 952
Восстановление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	136 801	90 051
Восстановление резервов по межбанковским кредитам	0	200
Восстановление резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	45 239	17 452
Восстановление резервов начисленным процентным доходам	16 195	10 278

<i>Итого восстановление резервов</i>	378 068	295 933
Итого	- 83 625	19 093

Изменение резерва по прочим потерям	За 9 месяцев 2016г.	За 9 месяцев 2015г.
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	89 780	166 920
Создание резервов по финансово-хозяйственным операциям	25 790	2 247
Создание резервов по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	6 895	9 700
Создание резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	0	294 963
Создание резервов по прочим активам	1 502	3 749
<i>Итого создание резервов</i>	<i>123 967</i>	<i>477 579</i>
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	88 766	165 077
Восстановление резервов по финансово-хозяйственным операциям	1 739	358
Восстановление резервов по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	9 149	6 539
Восстановление резервов под неисполненные требования к ООО КБ «Судостроительный Банк»	78 000	2 757
Восстановление резервов по прочим активам	2 303	737
Восстановление резервов - оценочные обязательства некредитного характера	4 045	0
<i>Итого восстановление резервов</i>	<i>184 002</i>	<i>175 468</i>
Итого	60 035	302 111

5.3 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	За 9 месяцев 2016г.	За 9 месяцев 2015г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	207 617	427 583
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	156 214	389 381
Итого	51 403	38 202

Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 756 986	3 656 911
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2 763 944	3 650 429
Итого	- 6 958	6 482

Доходы от производственных финансовых инструментов	57 363	22 681
Расходы от производственных финансовых инструментов	68 773	18 972

инструментов

Итого	- 11 410	3 709
--------------	-----------------	--------------

5.4 Комиссионные доходы и расходы

	За 9 месяцев 2016г.	За 9 месяцев 2015г.
Комиссионные доходы	107 219	78 568
Доходы от РКО и ведения банковских счетов	51 832	53 574
Доходы от выдачи банковских гарантий	2 620	9 733
Комиссионное вознаграждение за осуществление валютного контроля	90	1 890
Комиссионное вознаграждение за присоединение к программе страхования заемщиков	792	2 751
Комиссионное вознаграждение за обслуживание таможенных карт	9	4 758
Комиссионное вознаграждение, полученное по банковским картам	7 564	5 418
Комиссионное вознаграждение за проведение кредитных операций	43 224	4
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	761	303
Прочие	327	137
Комиссионные расходы	29 274	20 691
Комиссионные сборы за РКО	1 562	2 536
Комиссионные сборы за полученные гарантии	0	2
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	310	1 008
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств	8 498	8 505
Комиссионные сборы за оказания посреднических услуг	601	7
Комиссионные сборы за проведение операций по обслуживанию таможенных карт	8	3 471
Комиссионные сборы за перевозку ценностей	1 032	964
Комиссионные сборы за хранение ценных бумаг	66	3
Комиссионные сборы за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт	4 282	3 053
Комиссионные сборы за обслуживание системы SWIFT	510	391
Расходы по агентским договорам	11 212	0
Прочие	1 193	751
Чистый комиссионный доход	77 945	57 877

5.5 Возмещение (расход) по налогам

	За 9 месяцев 2016г.	За 9 месяцев 2015г.
Текущий налог на прибыль	2 686	0
Отложенный налог на прибыль	157	- 7228

Налог на имущество	2 224	2 077
Налог на добавленную стоимость	5 236	5 947
Земельный налог	1 965	1 534
Транспортный налог	49	77
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	66
Государственная пошлина	1 300	579
Итого	13 617	3 052

6 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	144537	Х	Х	Х
1.1	отнесенные в базовый капитал	Х	144537	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	144537
1.2	отнесенные в добавочный капитал	Х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	Х	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	130292
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	5139834	Х	Х	Х

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	130292
2.2.1	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	140000	из них: субординированные кредиты	X	101400
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	395478	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	32	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	19
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6636	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2667
4	"Отложенный налоговый	9	5305	X	X	X

	актив", всего, в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5305	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3183
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	8590	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4688552	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 октября 2016 года составили 548 744 тыс. руб. (на 01 января 2016г.: 534 678 тыс. руб.).

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

В состав источников дополнительного капитала входят привлеченные субординированные депозиты:

(в российских рублях)

	Договор	Срок окончания действия	Сумма по договору	Сумма, включенная в расчет по состоянию на 01.10.2016г.
ООО «Терра»	№ 2 от 28.09.2010г.	29.09.2021г.	50 000 000,00	50 000 000,00
ООО «Терра»	№ 1 от 25.06.2002г.	25.06.2021г.	35 000 000,00	33 250 000,00
ООО «Терра»	№ 1 от 31.03.2010г.	31.03.2019г.	55 000 000,00	18 150 000,00
Итого			140 000 000,00	101 400 000,00

28.07.2016 г. заключен Договор цессии (уступки права требований) между АО «НПФ «Санкт-Петербург» и ООО «Терра», в соответствии с которым АО «НПФ «Санкт – Петербург» уступило ООО «Терра» право требования к Банку, вытекающее из Договора субординированного депозита № 1 от 31.03.2010г. Данный субординированный депозит подлежит ежегодному дисконтированию и в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору, включается в расчет по остаточной стоимости. По состоянию на 01.10.2016г. данный депозит включен по остаточной стоимости в размере 18 150 000,00 рублей с учетом коэффициента дисконтирования, установленного с 01.01.2016г., в размере 0,6.

Субординированный депозит по Договору №1 от 25.06.2002г., привлеченный от ООО «Терра», по состоянию на 01.10.2016г. включен по остаточной стоимости в размере 33 250 000,00 рублей.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения. Показатель достаточности собственных средств определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Показатель	Нормативное значение	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 4,5%	7,6%	7,0%	7,1%	6,9%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	7,6%	7,0%	7,1%	6,9%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	10,3%	9,4%	9,7%	9,3%

Банком неукоснительно выполнялись все обязательные нормативы, установленные Банком России, на уровне необходимом для выполнения текущих обязательств Банка, а также для участия в системе страхования вкладов.

Показатель	Нормативное значение	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	80,6%	50,0%	57,1%	60,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	133,7%	87,9%	82,1%	79,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	52,9%	71,5%	59,9%	60,4%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	22,4%	21,7%	17,7%	21,7%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	285,7%	321,5%	338,2%	354,3%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	1,5%	1,5%	1,5%	1,4%

Расчетные показатели ликвидности за 9 месяцев 2016 года находились на приемлемом уровне, что демонстрирует наличие сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, достаточность ликвидных активов для покрытия текущих обязательств и непредвиденных оттоков привлеченных денежных средств.

7 Показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016
Показатель финансового рычага, %	6,7	7,2	7,1	7,0

По состоянию на 01.10.2016г. существенных изменений в значениях компонентов финансового рычага не было.

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;

- наращивание ресурсной базы и активов Банка, развитие новых форм привлечения средств организаций и физических лиц в банк, увеличение объемов привлечения.

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

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

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

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

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

9. 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.

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 «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П от 28.12.2015г. (далее - Положение Банка России № 511-П) По состоянию на 01.10.2016г. величина рыночного риска составляет 72246,50 тыс. рублей.

Рыночный риск включает фондовый, процентный и валютный риски.

Фондовый риск, Процентный риск

По состоянию на 01.10.2016 г. вложения в акции и иные финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в Банке отсутствуют.

Процентный риск, рассчитанный в отношении долговых ценных бумаг с целью определения величины рыночного риска, по состоянию на 01.10.2016г. составляет 5779,72 тыс. рублей.

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

	на 01.10.2016 г	на 01.01.2016 г
ОФЗ	356 073	164 546
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	17 752	0
Корпоративные облигации	22 826	172 023
Итого	396 651	336 569

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 № 511-П, т.к. его величина открытой валютной позиции не превышает 2% капитала Банка.

Процентный риск.

В целях управления процентным риском Банком используется: для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка применяется анализ отчетности по форме 0409127 в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. №2332-У.

на основании данных формы 0409127

По состоянию на 01.10.2016	Сумма (в тыс.руб.)
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	2 919 662
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	1 576 506
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,9

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

При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на (в тыс.руб).	31 838,92
---	-----------

Величина процентного риска по состоянию на 01.10.2016г. не превышает рекомендованный уровень. Потенциальное снижение чистого процентного дохода не окажет существенного влияния на капитал Банка, его финансовую устойчивость и значения обязательных нормативов.

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий (бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка. Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

В Банке действует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь с централизованным ведением базы данных о потерях.

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

Риск потери деловой репутации.

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

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

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

Правовой риск.

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

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

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

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

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

Риск ликвидности.

Процесс управления ликвидностью состоит из:

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

В отчетном периоде отсутствовали факты задержки кредитной организацией платежей по поручениям клиентов. Тенденция к ухудшению значений нормативов ликвидности, приближающая их к предельно допустимым значениям, не наблюдается. Ресурсная база независима от рынка межбанковских кредитов и средств, получаемых от проведения операций с Банком России.

Заключение

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

Достижению поставленных целей также будут служить:

- расширение клиентской базы, основанной на формировании долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами Банка, удовлетворение их бизнес-потребностей на высоком уровне, с минимальными затратами и в кратчайшие сроки;
- разработка новых видов банковских продуктов и улучшение характеристик имеющихся, оптимизация процессов и процедур обслуживания клиентов, модернизация информационных технологий и как следствие развитие систем дистанционного доступа клиентов, в частности «Банк-Клиент» и Интернет-банкинг;

- развитие розничного бизнеса, в частности совершенствование существующих программ кредитования;
- взвешенный финансовый менеджмент при формировании и управлении структурой активов и пассивов, эффективное управление соотношением отдельных источников и видов обязательств, формирование оптимальной структуры баланса, повышение платежеспособности и укрепление финансовой стойкости Банка;
- постоянное повышение профессионализма и компетентности персонала Банка, активная кадровая работа по подбору новых специалистов с рыночным типом мышления, новаторскими способностями; совершенствование и оптимизация организационной структуры;
- осуществление деятельности в соответствии с действующим законодательством, добросовестное исполнение требований Центрального банка Российской Федерации.

Заместитель Председателя Правления

Е.В. Мамошина

В.В. Елисева

