



ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)

ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru
info@ikar-audit.ru

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



ООО "ИКАР"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553

факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru

info@ikar-audit.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк Оранжевый (ОГРН 1023800000322, адрес: 190013, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, д.16, лит. А), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты

независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости - Разделы 5.2 и 9.1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данный вопрос определен нами как наиболее значимый для аудита в связи с существенностью размера чистой ссудной задолженности, а также с необходимостью использования значительных суждений и оценок при выявлении признаков обесценения и определении возмещаемой стоимости для формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется кредитной организацией при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются с учетом вероятности дефолта для дисконтированных ожидаемых потоков денежных средств по ссудной задолженности, включая потоки погашения за счет полученного обеспечения.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку применяемых Банком внутренних документов, методик применяемых по расчету ожидаемых кредитных убытков, на предмет их соответствия требованиям Положения Банка России от 02.10.2017г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- тестирование на выборочной основе средств контроля в процессе кредитования, оценки кредитных рисков и формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему ограничения принимаемых кредитных рисков;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных ООО Банк Оранжевый в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Ответственность руководства и членов Совета директоров ООО Банк Оранжевый, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления отчетности кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ООО Банк Оранжевый продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать ООО Банк Оранжевый, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление (Совет директоров), несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк Оранжевый.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их

наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ООО Банк Оранжевый;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ООО Банк Оранжевый продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что ООО Банк Оранжевый утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с уполномоченными представителями Совета директоров ООО Банк Оранжевый, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров ООО Банк Оранжевый, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров ООО Банк Оранжевый мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство ООО Банк Оранжевый несет ответственность за выполнение ООО Банк Оранжевый обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк Оранжевый за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных ООО Банк Оранжевый требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения ООО Банк Оранжевый обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО Банк Оранжевый, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО Банк Оранжевый достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями в Российской Федерации;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года служба внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы ООО Банк Оранжевый, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО Банк Оранжевый кредитными, операционными, рыночными рисками, риском процентной ставки, риском ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ООО Банк Оранжевый в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для ООО Банк Оранжевый кредитным, операционным, рыночным рискам, риском процентной ставки, риском ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) ООО Банк Оранжевый;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, риском процентной ставки, риском ликвидности, соответствовали внутренним документам ООО Банк Оранжевый; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО Банк Оранжевый;
- д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям совета директоров и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ООО Банк

ООО «ИКАР»

Аудиторское заключение независимого аудитора

ООО Банк Оранжевый за 2020 год

Оранжевый установленных внутренними документами ООО Банк Оранжевый предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО Банк Оранжевый процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО Банк Оранжевый проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Руководитель задания по аудиту, по результатам которого
выпущено настоящее аудиторское заключение
независимого аудитора**

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000078,
ОРНЗ –22006014546)

Директор ООО «ИКАР»

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОРНЗ -22006014535)

Л.В. Григорьева

Н. Н. Щеглова



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
(ООО «ИКАР»)

ОГРН 1027800556080,

199058, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1,

член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

ОРНЗ 12006010260.

«31» марта 2021 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	41761171	1659

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый

Адрес (место нахождения) кредитной организации

190013, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А, помещение 13-Н

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	148905	173056
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	344723	407056
2.1	Обязательные резервы		14770	13335
3	Средства в кредитных организациях	5.1	423605	363428
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	5251976	5359029
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		23449	23108
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		65	2232
10	Отложенный налоговый актив		6605	9491
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	359319	159793
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.3	53557	4950
13	Прочие активы	5.4	11394	17348
14	Всего активов		6623598	6519491
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.5	5660380	5759225
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.5	5660380	5759225
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.5	4705408	4663502
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		95	0
20	Отложенные налоговые обязательства		395	715
21	Прочие обязательства	5.7	250113	57662
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3244	2322
23	Всего обязательств		5914227	5819924
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.9	284537	284537
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		7846	7846
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1581	2861
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		86300	57300
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		329107	347023
36	Всего источников собственных средств		709371	699567
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		272519	219073
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6571	2640
39	Условные обязательства некредитного характера		6712	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель направления по банковской отчетности

Телефон: (812) 332-74-65 (доб. 1460)

30.03.2021

Сообщение к отчету:



Казанская Ольга Владимировна

Елисеева Виктория Вячеславовна

Аглодина Ирина Николаевна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	4	1659

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый

Адрес (место нахождения) кредитной организации

190013, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А, помещение 13-Н

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	6.1	823003	933560
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	57678	54081
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	764014	879357
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	1311	122
2	Процентные расходы, всего	6.1	351405	334801
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	351388	334801
2.3	по выпущенным ценным бумагам	6.1	17	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	471598	598759
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.3	-227635	-198876
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.3	-30894	-15288
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		243963	399883
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.4	0	-883
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		85	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	-17	46269
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	22353	-19247
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	109541	98101
15	Комиссионные расходы	6.2	45436	124874
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-84	-83
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.3	18920	87270
19	Прочие операционные доходы	6.5	207108	209745
20	Чистые доходы (расходы)		556433	696181
21	Операционные расходы	6.5	552295	639100
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4138	57081
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	22054	38001
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-18910	22748
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.7	994	-3668
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-17916	19080

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	-17916	19080
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1600	-27456
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-1600	-27456
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-320	-5491
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1280	-21965
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1280	-21965
10	Финансовый результат за отчетный период		-19196	-2885

Председатель Правления

Казанская Ольга Владимировна

Главный бухгалтер

Елисева Виктория Вячеславовна

Руководитель направления по банковской отчетности

Аглодина Ирина Николаевна

Телефон (812) 332-74-65 (доб. 1460)

30.03.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
40	41761171	41761171	1659

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый

190013, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А, помещение 13-Н

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	284537	284537
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями		284537	284537
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		0	0
2.1	прошлых лет		405092	385540
2.2	отчетного года		352915	338340
3	Резервный фонд		52177	47200
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		7846	7846
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		697475	677923
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		29685	25041
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		0	0
7	Источники добавочного капитала		667790	652882
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		667790	652882
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		1581	19417

11.1	Резервы на возможные потери			0					
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			0					
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0					
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0					
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0					
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			0					
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0					
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		1581				19417		
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	7	669371				672299		
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X						
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		6345859				6065942		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6347835				6069518		

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному валовому подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	9.1	6963040	6568836	4629766	6580977	6117913	4553995
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1517257	1517257	0	1383377	1383377	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		527266	527266	105453	225672	225672	45134
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		4918517	4524313	4524313	4971921	4508857	4508857
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X						
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		271172	271172	54234	214036	214036	42807
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		271172	271172	54234	214036	214036	42807
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		237228	189742	316188	265889	199286	298930
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		205350	158167	237250	265889	199286	298930
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1621	1621	4053	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		30257	29954	74885	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		101132	94284	156389	113117	92784	143768
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	32869	18583	20441
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		2593	2557	3068	8914	8236	9883
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		582	569	797	17812	14661	20525

3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		39705	37881	54448	24851	23656	40215
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		3602	2436	4872	5568	5334	10668
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		1571	1540	3080	269	262	786
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		25971	25711	16108	22173	21914	2614
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6571	6505	6505	2640	2614	2614
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		19400	19206	9603	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	219073	216527	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года тыс. руб. (кол-во)				
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9					
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		103951	89615			
6.1.1	чистые процентные доходы		693007	597430			
6.1.2	чистые непроцентные доходы		546738	492226			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		146269	105204			
			3				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года тыс. руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9					
7.1	процентный риск		0	0			
7.2	фондовый риск		0	0			
7.3	валютный риск		0	0			
7.4	товарный риск		0	0			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/Уснижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		579978	41105	538873
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		513988	61344	452644
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		62200	-21457	83657
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены под операции с резидентами офшорных зон		3790	1218	2572
1.4			0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	
		процент	процент	процент	тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	214154	21.00	44972	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	9084	21.00	1908	2.19	4693	-18.81	-40279
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0	0	1.02	93	-19.98	-1815
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией				0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	402495	5.04	20286	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	21720	0.36	1434

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.					
		Балансовая стоимость активов		обремененных		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе для предоставления в качестве обеспечения Банку России	всего	в том числе для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего активов,	0	0	6707671	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	23348	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	23348	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	79124	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1273145	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1170885	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2827655	0	0	0
8	Основные средства	0	0	367687	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	16037	0	0	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____, 5.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>1404531</u> , в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>100436</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>1263570</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ²	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>40525</u> .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>1372215</u> , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>1982</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>954966</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>202568</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>212699</u> .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель направления по банковской отчетности

Телефон: (812) 332-74-65 (доб. 1460)

30.03.2021



Казанская Ольга Владимировна

Елисеева Виктория Вячеславовна

Аглодина Ирина Николаевна

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	41781171	1659

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ООО Банк Оранжевый

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 190013, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А, помещение 13-Н

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		229537	0	0	0	24826	0	0	7846	47200			325888	635098
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0			-10397	-10397
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		229537	0	0	0	24826	0	0	7846	47200			315292	624701
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	-21965	0	0	0	0			19080	-2885
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0			19080	19080
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-21965	0	0	0	0			0	-21965
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0			12651	12651
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		55000	0	0	0	0	0	0	0	10100			0	65100
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		284537	0	0	0	2861	0	0	7846	57300			347023	699567
13	Данные на начало отчетного года	7	284537	0	0	0	2861	0	0	7846	57300			347023	699567
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7	284537	0	0	0	2861	0	0	7846	57300			347023	699567
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	-1280	0	0	0	0			-17916	-19196
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0			-17916	-17916
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-1280	0	0	0	0			0	-1280
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	28000			0	28000
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
24	Данные за отчетный период	7	284537	0	0	0	1581	0	0	7846	86300			329107	709371

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Руководитель направления по банковской отчетности
(812) 332-74-65 (доб. 1460)
30.03.2021
Сообщение к отчету.



Казанская Ольга Владимировна
Елисеева Виктория Вячеславовна
Аглодина Ирина Николаевна

Код территории	40
Код кредитной организации по ОКПО	41761171
Код банковской отчетности	1659
Код регистрационный номер	1659

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЦАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной организации Банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной организации Банковской группы)

190013, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А, помещение 13-Н

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение								
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	7	8		
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.	3	4	5	6	7	8				
1a	Базовый капитал		657848	659675	658069	652677	652882	652882	652882		
2	Основной капитал		657848	659675	658069	652677	652882	652882	652882		
2a	Основной капитал по полному применению модели ожидаемых кредитных убытков		657848	659675	658069	652677	652882	652882	652882		
3	Собственные средства (капитал)	7	668167	674795	679015	679941	672299	672299	672299		
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		668167	674795	679015	679941	672299	672299	672299		
4	АКТИВЫ, ИЗВЕНЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.		6347835	6259749	6721405	6840702	6069518	6069518	6069518		
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент										
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков										
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7	10.523	10.703	9.944	9.546	10.763	10.763	10.763		
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.504	9.796	9.796	9.394	10.592	10.592	10.592		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1лк, Н1.3, Н20.0)	7	10.545	10.811	10.102	9.940	11.077	11.077	11.077		
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.526	9.878	9.878	9.766	11.047	11.047	11.047		
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент										
9	Надбавка по методу достаточности капитала										
10	Надбавка за системную значимость										
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)										
12	Базовый капитал, доступный для выражения на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)										
13	Величина базисных активов и выданных требований под расчет норматива финансового рычага, тыс. руб.										
14	Норматив финансового рычага (Н14) банковской группы (Н20.4), процент										
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент										
15	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ, тыс. руб.										
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств (Н26 (Н27), процент										
17	Норматив краткосрочной ликвидности (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)										
18	Индикатор стабильности финансирования (ИСФ), тыс. руб.										
19	Требования стабильности финансирования (ТСФ), тыс. руб.										
20	Норматив структурной ликвидности (первонач. значение) (Н28 (Н29), процент										
20a	НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент										
21	Норматив ликвидности ликвидности Н2										
22	Норматив ликвидности ликвидности Н3		147,428	119,970	100,926	99,418	120,437	120,437	120,437		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	7	16,269	15,762	15,709	16,883	16,832	16,832	16,832		
25	Норматив максимального размера выданных кредитных рисков Н7 (Н22)										
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)										
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)										
28	Норматив максимального размера риска на заемщика с банковским поручением (группу связанных с банком лиц) Н25	7	0,046	0,176	0,191	0,138	0,137	0,137	0,137		
29	Норматив достаточности собственных ресурсов испытательного капитала Н2лк										

30	Норматив достаточности ликвидного резервного обеспечения центрального депозитария ЦДК				
31	Норматив достаточности ликвидного обеспечения ЦДК				
32	Норматив ликвидности депозитария ЦДК				
33	Норматив ликвидности депозитария ЦДК по операциям ИИС				
34	Норматив ликвидности депозитария ЦДК по операциям ИИС.1				
35	Норматив ликвидности депозитария ЦДК по операциям ИИС.1.1				
36	Норматив ликвидности депозитария ЦДК по операциям ИИС.1.1.1				
37	Норматив ликвидности депозитария ЦДК по операциям ИИС.1.1.1.1				

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера базисных активов и внебазисных требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Резерв активов в соответствии с базисным (подлежащим форму) вступ.	3	4
2	Потряза в части входящей в капитал кредитных, фискальных, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (доходов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для кредитной отчетности организации как юридического лица
3	Потряза в части финансовых активов, связанных с операциями (бухгалтерского учета, по не		
4	Потряза в части финансовых активов, связанных с операциями (бухгалтерского учета, по не		
5	Потряза в части финансовых активов, связанных с операциями (бухгалтерского учета, по не		
6	Потряза в части финансовых активов, связанных с операциями (бухгалтерского учета, по не		
7	Потряза в части финансовых активов, связанных с операциями (бухгалтерского учета, по не		
8	Величина базисных активов и внебазисных требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Величина базисных активов, всего:	3	4
2	Уменьшающая поправка на сумму поправок, применяемых в уменьшение величины источников		
3	Величина базисных активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПОИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПОИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПОИ, подлежащей списанию с баланса		нетрингово
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПОИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПОИ		
11	Величина риска по ПОИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами		
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантиям операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициента кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
20	Основной капитал		
21	Величина базисных активов и внебазисных требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель направления по банковской отчетности

(812) 332-74-65 (доб. 1460)

30.03.2021



Казанская Ольга Владимировна

Елисеева Виктория Вячеславовна

Аглодина Ирина Николаевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
40	41761171	1659

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый

Адрес (место нахождения) кредитной организации

190013, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РУЗОВСКАЯ, 16, ЛИТ. А, помещение 13-Н

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-11790	-25925
1.1.1	проценты полученные		780995	908600
1.1.2	проценты уплаченные		-331805	-322725
1.1.3	комиссии полученные		113084	97537
1.1.4	комиссии уплаченные		-48206	-127248
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-883
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-17	46269
1.1.8	операционные доходы		32713	21289
1.1.9	операционные расходы		-541583	-621064
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-16971	-27700
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том		-103902	273957
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1435	-704
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		24488	-396622
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		59752	45406
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-165724	611538
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5.7	-20983	14339
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-115692	248032
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-23860	-23191
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		23733	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.3	-25064	-6112
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		27760	163252
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2569	133949
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и		85381	-50960
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-27742	331021
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	930205	599184
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	902463	930205

Председатель Правления

О. Казанская

Казанская Ольга Владимировна

Главный бухгалтер

Елисеева Виктория Вячеславовна

Руководитель направления по банковской отчетности



Аглодина Ирина Николаевна

Телефон: (812) 332-74-65 (доб. 1460)

30.03.2021