

ОРАНЖЕВЫЙ

БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

**Финансовая отчетность,
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Оглавление

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	7
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	9
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	34
Далее представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:	35
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	36
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .	39
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	40
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	46
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	47
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	47
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	47
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ДИВИДЕНДЫ	49
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	49
Ежеквартально отчеты об уровне правового риска предоставляются на рассмотрение Правления банка.....	61
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	61
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	62
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	64
ПРИМЕЧАНИЕ 30 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	65
ПРИМЕЧАНИЕ 31 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	67
ПРИМЕЧАНИЕ 32 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	70



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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Адресат

Участникам кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый;

Сокращенное наименование: ООО Банк Оранжевый;

Место нахождения: 190013, Санкт-Петербург, ул. Рузовская, дом 16, литер А;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 10.12.91г., регистрационный номер 1659;
- основной государственный регистрационный номер 1023800000322.

Аудиторская организация

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ООО Банк Оранжевый, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке), изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с

федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ООО Банк Оранжевый, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «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 ООО Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности ООО Банк Оранжевый за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 финансовая отчетность ООО Банк Оранжевый достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый подчинена и подотчетна совету директоров ООО Банк Оранжевый, подразделения управления рисками ООО Банк Оранжевый не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками ООО Банк Оранжевый соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы ООО Банк Оранжевый, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО Банк Оранжевый кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ООО Банк Оранжевый в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в ООО Банк Оранжевый по состоянию на 31 декабря 2015 года имеется система отчетности по значимым для ООО Банк Оранжевый кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ООО Банк Оранжевый и службой внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации ООО Банк Оранжевый, соответствовали внутренним документам ООО Банк Оранжевый; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками ООО Банк Оранжевый и службой внутреннего аудита ООО Банк Оранжевый в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО Банк Оранжевый, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров ООО Банк Оранжевый и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ООО Банк 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 2015 года совет директоров ООО Банк Оранжевый и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками ООО Банк Оранжевый и службой внутреннего аудита, 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.

ООО «ИКАР»

Директор Н.Н. Щеглова

«27» мая 2016 года



ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 591 239	1 896 950
Обязательные резервы на счетах в Банке России		29 294	42 758
Средства в других банках	6	660 121	1 005 620
Кредиты клиентам	7	2 664 144	2 512 362
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	336 569	-
Основные средства	10	168 733	60 514
Долгосрочные активы, классифицированные как имеющиеся для продажи	12	289 926	86 978
Инвестиционная недвижимость	9		8 825
Прочие внеоборотные активы	11	147	16 674
Текущие требования по налогу на прибыль		7 277	
Прочие активы	13	102 701	106 376
Итого активов		5 850 151	5 737 057
Обязательства			
Средства клиентов	14	5 173 730	5 053 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	91 302	9 164
Прочие заемные средства	16	140 000	140 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль			2 297
Отложенное налоговое обязательство	24	1 452	-
Прочие обязательства	17	25 463	29 432
Итого обязательств		5 431 947	5 234 878
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	427 469	427 469
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	1 011	-
Фонд переоценки основных средств	19	28 049	7 800
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		-38 325	66 910
Итого собственный капитал		418 204	502 179
Итого обязательств и собственного капитала		5 850 151	5 737 057

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров 24 мая 2016 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А. А. Борисов

В. В. Елисеева

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке) за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	20	694 589	577 463
Процентные расходы	20	(339 520)	(242 468)
Чистые процентные доходы		355 069	334 995
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	6, 7	(230 415)	(101 738)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		124 654	233 257
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 922	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		999	(3 163)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		62 600	27 059
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-588	24 010
Комиссионные доходы	21	109 453	103 420
Комиссионные расходы	21	(26 909)	(24 041)
Изменение оценочных обязательств и прочих резервов	11, 12, 17	(8 491)	(4 000)
Прочие операционные доходы	22	83 517	14 729
Чистые доходы		350 157	371 271
Административные и прочие операционные расходы	23	(604 603)	(447 361)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(254 446)	(76 090)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	24	3 574	14 109
Прибыль за период		(250 872)	(61 981)
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки основных средств	19	25 948	-
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(5 062)	-
Финансовая помощь участника		145 000	14 500
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		165 886	14 500
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	1 264	1859
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода		(253)	(372)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1011	1487
Совокупный доход (убыток) за период		(83 975)	(45 994)

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Прим	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2014 года		427 469	14 562	(1 487)	109 829	550 373
Прочий совокупный доход	19	-	(6 762)	1 487	21 262	15 987
Прибыль (Убыток) за год		-	-	-	(61 981)	(61 981)
Итого совокупный доход (убыток)		-	(6 762)	1 487	(40 719)	(45 994)
Дивиденды, выплаченные участникам	25	-	-	-	(2 200)	(2 200)
Остаток за 31 декабря 2014 года		427 469	7 800	-	66 910	502 179
Прочий совокупный доход	19	-	20 249	1 011	145 637	166 897
Прибыль (Убыток) за год		-	-	-	(250 872)	(250 872)
Итого совокупный доход (убыток)		-	20 249	1 011	(105 235)	(83 975)
Остаток за 31 декабря 2015 года		427 469	28 049	-	(38 325)	418 204

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		757 647	567 312
Проценты уплаченные		(308 390)	(256 897)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		4 924	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		57 779	35 011
Комиссии полученные		106 747	96 465
Комиссии уплаченные		(28 465)	(25 616)
Прочие операционные доходы		13 751	7 641
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(453 816)	(419 670)
Уплаченный налог на прибыль		(9 574)	(167)
<i>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>		140 603	4 079
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		13 464	90 772
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		114 029	(692 208)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам		(280 487)	200 925
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(101 737)	(7 420)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков			
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(244 550)	870 633
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		80 850	(41 912)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5 765	(3 071)
<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</i>		(272 063)	421 798
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(431 452)	(94 406)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		99 774	171 702
Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицированных как имеющиеся для продажи	5	7 503	3 870
Приобретение основных средств		(57 770)	(28 433)
Выручка от реализации основных средств		1 602	19 234
<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</i>		(380 343)	71 967
Денежные средства от финансовой деятельности			

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Прочие взносы участников	5	65 000	14 500
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(12 725)	(12 725)
Выплаченные дивиденды		-	(2 200)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		52 275	(425)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		294 420	321 179
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(305 711)	814 519
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 896 950	1 082 431
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 591 239	1 896 950

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО Банк Оранжевый - универсальный банк с более чем 20-летней историей (название до 18 апреля 2014 года - ООО «ПромСервисБанк»).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физ. лиц) №1659 от 07.04.2014 г.
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1659 от 07.04.2014 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 078-10730-100000 выдана 08 ноября 2007 года ФСФР России на осуществление брокерской деятельности
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 078-10733-010000 выдана 08 ноября 2007 года ФСФР России на осуществление дилерской деятельности.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет филиал в Москве, а также 2 дополнительных офиса.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 190013, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, дом 16, литер А. Фактическое местонахождение Банка соответствует адресу регистрации.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Далее представлена информация об участниках Банка:

Наименование участника	Доля в уставном капитале, %	
	За 31 декабря 2015 года	За 31 декабря 2014 года
Патенко С.В.	87.7	75.3
Патенко С.Г.		12.4
ООО «Тароид»	6.2	6.2
ООО «Терра»	6.1	6.1
ИТОГО:	100	100

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Динамика основных показателей экономики России в 2015 году формировалась под влиянием целого ряда негативных факторов: продолжающееся падение цен на нефть, значительный рост геополитической напряженности и расширение секторальных санкций, снижение курса национальной валюты.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов компаний и населения негативно сказались на качестве кредитных портфелей банков. Доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам продолжает увеличение, отмеченное и в прошлом году. Проблемы с финансовым положением ряда крупных заемщиков привели к росту объемов реструктуризации кредитов, отсрочек по оплате процентов. Падение качества кредитного портфеля приводит к сокращению совокупной прибыли банковского сектора. Основной задачей, стоящей перед российскими банками в 2015 году, по-прежнему остается удержание баланса между сохранением корпоративных и розничных кредитных портфелей и более качественной оценкой кредитных рисков и залогового обеспечения.

В целом текущее состояние экономической среды характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, что ограничивает возможности развития субъектов экономической деятельности и совокупный размер принимаемого риска.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для преодоления кризисных явлений в экономике и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2015 года.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работникам были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

- МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка уточняет, что о обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и о любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо о представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и о выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда влияние отсутствия дисконтирования незначительно.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие»); и вводится требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты его деятельности.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банку только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

"финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки".

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе "Ключевые методы оценки".

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

При оценке справедливой стоимости преимущественно применяется сравнительный метод оценки.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Для определения наличия признаков обесценения может использоваться заключение независимого оценщика.

Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива).

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Объекты инвестиционного имущества, подлежащие амортизации, амортизируются с применением линейного метода. Срок амортизации для объектов недвижимости составляет 30 лет.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у него план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

- Председатель Правления утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

	Количество лет
Здания	50
Транспортные средства	5
Компьютеры	3-5
Мебель и прочие основные средства	5-7
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Доли участников Банка, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США (2014 г. - 56,2584 рублей за 1 доллар США), 79,6972 рублей за 1 евро (2014 г. - 68,3427 рублей за 1 евро).

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2015	2014
Наличные средства	319 282	355 548
Корреспондентские счета в банках:		
других стран	259 056	308 552
Российской Федерации	338 967	543 825
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	82 977	52 118
Средства в расчетах на ОРЦБ	590 957	636 907
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 591 239	1 896 950

Далее представлена информация о качестве денежных средств и их эквивалентов в отношении кредитного риска в части корреспондентских счетов:

	2015	2014
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>		
Текущие с рейтингом:		
AAA	-	37 207
от A+ до AA+	-	353 895
от BB- до A	337 158	8
Текущие, не имеющие рейтинга	1 809	152 715
Итого корреспондентские счета в банках Российской Федерации	338 967	543 825
<i>Корреспондентские счета в банках других стран</i>		
Текущие с рейтингом:		
не ниже A	166 716	38 385

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

от В до ВВВ	91 979	262 403
Текущие, не имеющие рейтинга	361	7 764
Итого корреспондентские счета в банках других стран	259 056	308 552
Итого корреспондентские счета в банках	598 023	852 377

Далее представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2015	2014
Приобретение долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", в результате операций отступного по выданным кредитам	172 996	73 701
Итого неденежная инвестиционная деятельность	172 996	73 701
Поступление безвозмездной помощи от участника в виде передачи помещения, используемого Банком под дополнительный офис	80 000	-
Итого неденежная финансовая деятельность	80 000	-

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2015	2014
Депозиты в Банке России	250 123	-
Кредиты и депозиты в банках нерезидентах	-	253 476
Кредиты и депозиты в российских банках	400 844	501 494
Прочие средства в кредитных организациях	303 191	252 481
Резервы под обесценение средств в других банках	(294 037)	(1 831)
Итого средств в других банках	660 121	1 005 620

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2015	2014
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	1 831	1 946
Создание (восстановление) резерва под обесценение средств в других банках	292 206	(49)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(66)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	294 037	1 831

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2 015	2 014
Текущие с рейтингом:		
S&P - не ниже А-	-	102 514
S&P - В	-	150 152
Moody's - Ba1-Ba2	409 998	357 842
нет рейтинга	-	395 112
Просроченные обесцененные	294 037	1 831
За минусом резерва под обесценение	(294 037)	(1 831)

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Итого средств в других банках	409 998	1 005 620
--------------------------------------	----------------	------------------

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Оценочная справедливая стоимости средств в других банках соответствует их балансовой стоимости (см. примечание 30).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 26.

За 31 декабря 2014 года средства в сумме 102 514 тыс. руб. представляют собой обеспечительные депозиты по контргарантиям, размещенные в COMMERZBANK AG.

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 1 302 969 тыс. руб. (2014 г.: 1 857 997 тыс. руб.), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках).

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2 015	2 014
Корпоративные кредиты	1 465 403	1 428 850
Кредиты физическим лицам	1 431 594	1 375 057
Кредиты индивидуальным предпринимателям	15 009	18 108
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(247 862)	(309 653)
Итого кредиты клиентам	2 664 144	2 512 362

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 1 января 2014 года	95 248	106 679	9 704	211 631
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2014 года	(35 773)	140 219	(2 659)	101 787
Списание кредитов за счет резерва	(3 765)	-	-	(3 765)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2014 года	55 710	246 898	7 045	309 653
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2015 года	17 014	(79 052)	247	(61 791)
Списание кредитов за счет резерва				0
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2015 года	72 724	167 846	7 292	247 862

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

	2015		2014	
	сумма	%	сумма	в %
Частные лица	1 263 748	47	1 128 159	45
Торговля	469 113	18	477 523	19
Строительство	377 808	14	392 086	16
Финансовая деятельность	226 609	9	253 223	10
Производство	179 572	7	59 465	2
Услуги	77 114	3	90 683	4
Аренда, недвижимость	57 015	2	99 190	4
Транспорт	4 838	-	3 017	-
Прочие	8 327	-	9 016	-
Итого кредитов клиентам	2 664 144	100	2 512 362	100

На отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк имеет 17 заемщиков (2014г.: 11 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% собственного капитала или 41 806 тыс. руб. (2014 г.: 50 218 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1025896 тыс. руб. (2014 г.: 926 085 тыс. руб.), или 35,2% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2014 г.: 32,8%).

Далее представлена информация об обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	455 393	416 379	-	871 772
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	200 354	293 692	8 204	502 250
- товарами в обороте	78 173		1438	79 611
- прочим имуществом	200 441	81 183	-	281 624
- транспортными средствами	179 289	583 801	-	763 090
- несколько видов обеспечения	351 753	56 539	5367	413 659
За вычетом резерва под обесценение	(72 724)	(167 846)	(7 292)	(247 862)
Итого кредитов клиентам	1 392 679	1 263 748	7 717	2 664 144

Далее представлена информация об обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	631 339	480 403	6 328	1 118 070
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	229 415	314 341	11 092	554 848
- товарами в обороте	21 143	-	-	21 143
- прочим имуществом	84 918	80 532	-	165 450
- транспортными средствами	127 805	464 915	67	592 787
- несколько видов обеспечения	334 230	34 866	621	369 717
За вычетом резерва под обесценение	(55 710)	(246 898)	(7 045)	(309 653)
Итого кредитов клиентам	1 373 140	1 128 159	11 063	2 512 362

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Суммы, представленные в вышеуказанных таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. В качестве дополнительного обеспечения также по большей части кредитов получены поручительства третьих лиц (в том числе и по кредитам, по которым материальное обеспечение отсутствует).

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения. По индивидуально обесцененным кредитам и дебиторской задолженности Банк оценивает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового, и учитывает ожидаемые денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога.

За 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года по кредитам, признанным индивидуально обесцененными, ликвидное обеспечение отсутствует.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Итого
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	-	806 900	-	806 900
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- стандартные не просроченные	1 416 758	231 372	7 915	1 656 045
- непросроченные, за которыми ведется наблюдение	26 233	287 722	-	313 955
Итого текущих и индивидуально необесцененных	1 442 991	1 325 994	7 915	2 776 900
Индивидуально обесцененные, с просрочкой сроком:				
до 30 дней	-	4 434	-	4 434
от 30 до 180 дней	-	92 236	642	92 878
свыше 180 дней до 1 года	2 889	1 381	-	4 270
более 1 года	19 523	7 549	6 452	33 524
Итого индивидуально обесцененных	22 412	105 600	7 094	135 106
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 465 403	1 431 594	15 009	2 912 006
Резерв под обесценение кредитов	(72 724)	(167 846)	(7 292)	(247 862)
Итого кредиты клиентам	1 392 679	1 263 748	7 717	2 664 144

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Итого
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	-	747 893	-	747 893
Текущие и индивидуально необесцененные:				

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

- стандартные не просроченные	1 323 384	343 187	11 713	1 678 284
- непросроченные, за которыми ведется наблюдение	64 004	162 368	67	226 439
Итого текущих и индивидуально необесцененных	1 387 388	1 253 448	11 780	2 652 616
Индивидуально обесцененные:				
- непросроченные	-	5 025	-	5 025
- просроченные по срокам:				
до 30 дней	-	6 545	-	6 545
от 30 до 180 дней	12 015	3 956	-	15 971
свыше 180 дней до 1 года	1 157	147	-	1 304
более 1 года	28 290	105 936	6 328	140 554
Итого индивидуально обесцененных	41 462	121 609	6 328	169 399
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 428 850	1 375 057	18 108	2 822 015
Резерв под обесценение кредитов	(55 710)	(246 898)	(7 045)	(309 653)
Итого кредиты клиентам	1 373 140	1 128 159	11 063	2 512 362

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты подразделяются на следующие категории:

- "Стандартные не просроченные" – относятся кредиты с низким кредитным риском, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность заемщиками перед Банком.
- "Непросроченные, за которыми ведется наблюдение" – относятся кредиты с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности положения заемщиков. Однако, при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к нарушению сроков исполнения обязательств заемщиками.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктурированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и клиентам представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2015
Государственные облигации РФ	164 546
Корпоративные облигации	172 023
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	336 569

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Государственные облигации РФ имеют сроки погашения в 2016 и 2017 годах, доходность по условиям выпуска составляет от 6,9% до 11,98%.

Корпоративные облигации представлены долговыми облигациями российских эмитентов, относящимся к транспорту и финансовой отраслям. Доходность корпоративных облигаций, установленная эмитентами, варьируется от 8,15% до 24%.

Государственные облигации РФ выступают обеспечением по проводимым в течение года операциям «репо».

По состоянию за 31 декабря 2014 года отсутствуют вложения в финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, в связи с полной продажей ранее имевшихся бумаг. За 2014 год получен процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в сумме 2 191 тыс. руб., а также чистый убыток от их реализации в сумме 3 163 тыс. руб., в том числе восстановленный отрицательный фонд переоценки в составе компонентов капитала в сумме 1 487 тыс. руб.

См. примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционная недвижимость переклассифицирована в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в связи с решением реализовать принадлежащее Банку имущество и началом поиска покупателей.

Далее представлена информация об объектах инвестиционной собственности за 31 декабря 2014 года:

	2014
Земельный участок	2 396
Объекты недвижимости - производственные помещения	6 555
Итого балансовая стоимость	8 951
Накопленная амортизация	(126)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 825

Указанное имущество получено Банком в счет непогашенной ссудной задолженности и передано в операционную аренду с целью получения арендного дохода. Сумма арендного дохода, признанная в отчете о прибылях и убытках, составила 2 514 тыс. руб. Размер арендной платы составляет ежемесячно 315 тысяч рублей с учетом НДС, срок аренды договором не определен.

По данным независимого оценщика справедливая стоимость инвестиционной недвижимости за 31 декабря 2014 года составляет 9 500 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Примечание	Здания	Авто- транс- порт	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Итого
	31 532	5 640	29 284	22 209	88 665

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

на 1 января 2014 года					
Стоимость (или оценка) на 1 января 2014 года					
	38 767	9 641	95 425	22 209	166 042
Накопленная амортизация	(7 235)	(4 001)	(66 141)	-	(77 377)
Поступления	10 899	-	7 867	9 667	28 433
Выбытия	(14 470)	(437)	(1 268)	(9 773)	(25 948)
Амортизационные отчисления	22 (679)	(1 595)	(11 680)	-	(13 954)
Переклассификация	(16 682)	-	12 436	(12 436)	(16 682)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	10 600	3 608	36 639	9 667	60 514
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2014 года	10 891	8 891	94 128	9 667	123 577
Накопленная амортизация	291	5 283	57 489	-	63 063
Поступления	80 022	-	1 802	-	81 824
Выбытия	-	-	(836)	-	(836)
Амортизационные отчисления	22 2 236	1 620	11 543	-	15 399
Переклассификация	16 682	-	9 667	(9 667)	16 682
Переоценка	25 948	-	-	-	25 948
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	131 016	1 988	35 729	-	168 733
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015 года	133 543	8 891	84 991	-	227 425
Накопленная амортизация	2 527	6 903	49 262	-	58 692

Здания Банка оценены по текущей справедливой стоимости на основании отчетов независимых оценщиков. Отчет оценщика по помещению Банка в г. Братск составлен по состоянию на 31.12.14г., руководство полагает, что при отсутствии существенных изменений стоимости недвижимости в 2015 году указанная стоимость наиболее точно соответствует текущей справедливой стоимости актива.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2015 года составила бы 83 714 тыс. руб. (2014 год – 10600 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2015 года основные средства стоимостью 17 590 тыс. руб. полностью амортизированные, продолжают использоваться в деятельности Банка (2014 год - 22 988 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

	2015	2014
Не используемое помещение бывшего филиала Банка	-	16 674
Прочее недвижимое имущество	5650	5 650
Обесценение прочих внеоборотных активов	(5 503)	(5 650)
Итого прочих внеоборотных активов	147	16 674

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2014 года в качестве прочих внеоборотных активов отражено не используемое помещение в здании бывшего филиала Банка стоимостью 16 674 тыс. руб., которое вновь переклассифицировано в категорию основных средств в связи с использованием для архива документов.

Прочее недвижимое имущество представляет собой объекты жилой недвижимости, полученные в качестве отступного по кредитам, ранее классифицированные как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Переклассификация обусловлена возникшим препятствием к реализации объектов в виде судебных претензий на данные объекты со стороны другого банка.

Обоснование признания обесценения прочего недвижимого имущества раскрыто в примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	2015	2014
Здания, помещения	10 772	13 675
Земельные участки	279 154	58 099
Прочее имущество	-	15 204
Обесценение активов	-	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	289 926	86 978

Далее представлено движение сумм обесценения активов:

	2014
Балансовая стоимость на 1 января	11 505
Списание обесцененного актива	(5 439)
Восстановление обесценения	(6 066)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-

Банк осуществляет поиск покупателей и реализацию имущества. В 2015 и в 2014 годах отсутствовали существенные финансовые результаты от реализации имущества, полученного по договорам отступного. До момента продажи отдельные объекты сдаются в краткосрочную аренду. Доход, полученный от аренды, составил 3 498 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	Примечание	2015	2014
Задолженность по хищениям денежных средств		4 611	83 616
Расчеты по возмещению капитальных вложений в помещение Банка	31	18 353	24 306
Расчеты по операциям с банковскими картами и переводами денежных средств		456	467
Прочие финансовые активы		8 215	2 184
За вычетом резерва под обесценение		(11 594)	(87 502)

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Итого прочих финансовых активов	20 041	23 071
Расчеты по приобретению и сопровождению программного обеспечения	6 905	74 795
Предоплата за товары и услуги	69 855	6 176
Предоплата по операционным налогам	858	191
Прочее	5 042	2 143
Итого прочих нефинансовых активов	82 660	83 305
Итого прочих активов	102 701	106 376

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	87 502	87 319
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	3749	3 603
Списание безнадежных активов за счет резервов	(79 657)	(3 420)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	11 594	87 502

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих финансовых активов представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2015	2 014
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	692 618	1 390 401
срочные депозиты	610 417	1 398 934
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	249 202	200 730
срочные вклады	3 621 493	2 063 920
Итого средств клиентов	5 173 730	5 053 985

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2 015		2 014	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	3 870 695	76	2 264 650	45
Торговля	96 814	2	1 205 366	24
Финансы	254 710	5	502 695	10
Транспорт и услуги	274 791	5	355 662	7
Строительство	53 985	1	156 087	3
Операции с недвижимым имуществом	34 030	1	122 805	3
Производство	149 462	3	69 589	1
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	4 000	0	5 784	0
НИОКР	1 786	0	2 834	0
Прочее	333 457	7	368 513	7
Итого средств клиентов	5 073 730	100	5 053 985	100

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2015 года на счетах 12 крупнейших клиентов Банка сосредоточено 20,3 % от всего объема средств клиентов, сумма составляет 1 029 074 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года на долю 6 крупнейших клиентов приходилось 23,1 % всех средств клиентов, сумма составляла 1 657 892 тыс. руб.).

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию за 31 декабря 2015 года в составе долговых ценных бумаг Банка отражены выпущенные векселя в сумме 91 302 тыс. руб. (2014г.: 9 164 тыс. руб.). Покупателем векселей является одна организация.

За 31 декабря 2015 года векселя Банка балансовой стоимостью 91 302 тыс. руб. (2014г. – 1 164 тыс. руб.) получены в обеспечение по выданным кредитам.

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

За 31 декабря 2015 года прочие заемные средства представляют собой субординированные депозиты в сумме 140 000 тыс. руб., полученные от ООО "Терра" и НПФ "Санкт-Петербург" на срок от 5 до 7 лет под 8% - 10% годовых (2014г.: 140 000 тыс. руб.) сроками погашения в 2019-2020 годах.

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 26. Сведения о справедливой стоимости представлены в примечании 30, информация об операциях со связанными сторонами – в примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	2015	2014
Обязательство по сделкам в иностранной валюте		-	6 377
Обязательства по операциям с банковскими картами и переводами денежных средств		119	6
Итого прочих финансовых обязательств		119	6 383
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	28	7 545	3 140
Расчеты с работниками по оплате труда		6 283	7 259
Задолженность по оплате за оказанные услуги		4 020	7 496
Обязательства по операционным налогам		2 863	1 411

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов	3 127	1 912
Прочее	1 506	1 831
Итого прочих нефинансовых обязательств	25 344	23 049
Итого прочих обязательств	25 463	29 432

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	3 140	8 924
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	13 432	7 582
Амортизация комиссий, полученных по финансовым гарантиям	(13 397)	(14 179)
Создание (восстановление) резервов по обязательствам кредитного характера	4 370	813
Балансовая стоимость за 31 декабря	7 545	3 140

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих финансовых обязательств представлены в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал полностью оплачен и составляет по номиналу 144 437 тыс. руб. (2014г.: 144 437 тыс. руб.) или с учетом пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года - 427 469 тыс. руб.). Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса на общем собрании участников, составляет 400 руб. Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости чистых активов Банка, пропорциональной размеру его доли в уставном капитале, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России.

Распределение долей между участниками представлено в примечании 1.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Далее представлено изменение фонда переоценки основных средств:

Остаток на 1 января 2014 года	14 562
Продажа основных средств	(6 762)
Остаток за 31 декабря 2014 года	7 800
Переоценка основных средств	20 758
Амортизация фонда переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	-509
Остаток за 31 декабря 2015 года	28 049

Далее представлено изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

Остаток на 1 января 2014 года	(1 487)
Перенос переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на прибыль (убыток)	1 487

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Остаток за 31 декабря 2014 года	-
Увеличение переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 011
Остаток за 31 декабря 2015 года	1 011

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2 015	2 014
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	653 294	545 063
Средства в других банках	22 739	21 356
Корреспондентские счета в других банках	13 458	5 750
Прочее	591	3 103
<i>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>690 082</i>	<i>575 272</i>
Процентные доходы по долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи	4 507	2 191
Итого процентных доходов	694 589	577 463
<i>Процентные расходы</i>		
Срочные вклады физических лиц	273 158	167 755
Срочные депозиты юридических лиц	41 469	56 587
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	2 135	2 759
Прочие заемные средства	12 725	12 725
Срочные депозиты банков	1 569	201
Текущие (расчетные) счета прочее	8 376	2 042
	88	399
Итого процентных расходов	339 520	242 468
Чистые процентные доходы	355 069	334 995

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2 015	2 014
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	67 635	50 991
Комиссии по кассовым операциям	6 773	9 951
Комиссия за осуществление валютного контроля	2 069	9 159
Комиссия по операциям с банковскими картами	7 909	8 713
Комиссия по выданным гарантиям	13 397	14 179
Комиссия за присоединение к программе страхования заемщиков	6 178	2 138
Прочие комиссии по кредитным операциям	104	708
Комиссия за обслуживание таможенных карт	4 816	6 662
Прочие	572	919
Итого комиссионных доходов	109 453	103 420
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	8 790	9 881
Комиссии по операциям с банковскими картами	11 747	4 959

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Комиссия за обслуживание таможенных карт клиентов	3 543	5 429
Комиссия по перевозке ценностей	1 563	954
Комиссии по полученным гарантиям	2	1 150
Прочие	1 264	1 668
Итого комиссионных расходов	26 909	24 041
Чистый комиссионный доход	82 544	79 379

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2 015	2 014
Штрафы полученные	75 619	5 512
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 972	2 514
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	867	454
Доходы от списания неустрабованной кредиторской задолженности	301	1 778
Возмещение коммунальных услуг	264	739
Доходы от реализации имущества	203	492
Прочее	2 291	3 240
Итого прочих операционных доходов	83 517	14 729

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2 015	2 014
Расходы на персонал		252 217	256 090
Расходы от уступки прав требования по кредитам		132 142	16 917
Арендная плата		64 839	62 306
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		42 559	13 854
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		36 453	13 828
Расходы на содержание помещений и другие расходы по основным средствам		21 487	20 580
Амортизация основных средств	10	15 399	13 954
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		13 905	12 966
Страхование		12 656	12 253
Командировочные и представительские расходы		3 291	2 595
Реклама и маркетинг		6 693	7 917
Прочие		2 962	14 101
Итого административных и прочих операционных расходов		604 603	447 361

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 52 882 тыс. руб. (2014г.: 49 729 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	289	2 832
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3 863)	(16 941)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(3 574)	(14 109)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2014 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2015	2014
Прибыль (убыток) до налогообложения	(254 446)	(76 090)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке (20%)	(50 918)	(15 218)
Доходы, облагаемые по иной ставке	96	-
Налоговый эффект по не облагаемым доходам и расходам	36 325	898
Отложенный налог по перенесенным на будущее убыткам	5 463	-
Прочие невременные разницы	5 460	211
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(3 574)	(14 109)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 5062 тыс. руб. (2014г.: 1950 тыс. руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Банка.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015 и 2014, представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу	2013	Отражено в отчете о совокупном доходе (убытке)		2014	Отражено в отчете о совокупном доходе (убытке)		2015
		В составе убытка текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода		В составе убытка текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода	
Процентные доходы и расходы	4 005	(9 908)	-	(5 903)	713	-	(5190)
Резерв под обесценение кредитов	12 618	(27 824)	-	(15 206)	5 182	-	(10 024)
Имущество	2 659	2 685	(1 320)	4 024	14 522	5062	23 608

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(372)	372	-	-	-	253	253
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	-	-	-	(5 463)	-	(5 463)
Прочее	(649)	(2 655)	-	(3 304)	1 572	-	(1 732)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	18 261	(37 330)	(1 320)	(20389)	16 526	5 315	1 452
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	20 419	-	20 389	(20 389)	-	-
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	18 261	(16 941)	(1 320)	-	(3 863)	5 315	1 452

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ДИВИДЕНДЫ

В 2015 году дивиденды не выплачивались. В 2014 году выплачены дивиденды за 2013 год в сумме 2 200 тыс. руб.). Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2015 года убыток Банка составил 137 661 тыс. руб. (2014 г.: 11954 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в банковской практике. Конечной целью риск-менеджмента является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения банком различных операций.

Функционирующая в банке система управления рисками, позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности, основываясь 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.

В Банке ведется контроль за следующими основными видами рисков:

- кредитный риск
- рыночный риск (в т.ч. фондовый, валютный, процентный)
- риск ликвидности
- операционный риск
- правовой риск
- риск потери деловой репутации

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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».

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе, как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю банка. В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых рынках (размещение средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), контролируется Финансовым Комитетом Банка.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 332 183	252 196	6860	1 591 239
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 294	-	-	29 294
Средства в других банках	660 121	-	-	660 121
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	336 569	-	-	336 569
Кредиты клиентам	2 662 662	-	1 482	2 664 144
Основные средства	168 733	-	-	168 733
Долгосрочные активы, классифицированные как имеющиеся для продажи	290 073	-	-	290 073
Текущие требования по налогу на прибыль	7 277	-	-	7 277
Прочие активы	102 377	324	-	102 701
Итого активов	5 589 289	252 520	8 342	5 850 151
Обязательства				
Средства клиентов	5 057 364	60 431	55 935	5 173 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 302	-	-	91 302
Прочие заемные средства	140 000	-	-	140 000
отложенное налоговое обязательство	1 452	-	-	1 452
Прочие обязательства	25 463	-	-	25 463
Итого обязательств	5 315 581	60 431	55 935	5 431 947
Чистая балансовая позиция	273 708	192 089	(47 593)	418 204

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
--	--------	---	------------------	-------

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙФинансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 588 398	308 538	14	1 896 950
Обязательные резервы на счетах в Банке России	42 758	-	-	42 758
Средства в других банках	752 144	253 476	-	1 005 620
Кредиты клиентам	2 510 906	-	1 456	2 512 362
Основные средства	60 514	-	-	60 514
Долгосрочные активы, классифицированные как имеющиеся для продажи	86 978	-	-	86 978
Инвестиционная недвижимость	8 825	-	-	8 825
Прочие внеоборотные активы	16 674	-	-	16 674
Прочие активы	105 816	560	-	106 376
Итого активов	5 173 013	562 574	1 470	5 737 057
Обязательства				
Средства клиентов	5 009 307	9 937	34 741	5 053 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 164	-	-	9 164
Прочие заемные средства	140 000	-	-	140 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 297	-	-	2 297
Прочие обязательства	29 432	-	-	29 432
Итого обязательств	5 190 200	9 937	34 741	5 234 878
Чистая балансовая позиция	(17 187)	552 637	(33 271)	502 179

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает фондовый, процентный и валютный риски. Процесс управления рыночным риском осуществляется Казначейством Банка в рамках текущей деятельности, Финансовым Комитетом в рамках установления лимитов и сроков, принятия оперативных решений.

Валютный риск

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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Величина открытых валютных позиций в течение года не превышала 2% капитала Банка, в связи с чем уровень риска оценивается руководством Банка на приемлемо низком уровне.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2015 года:

	За 31 декабря 2015 года		
	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 797 855	4 011 343	(213 488)
Доллары США	740 465	737 142	3 323
Евро	418 879	417 658	1 221
другие валюты	7 640	7 587	53
Итого	4 964 839	5 173 730	(208 891)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2014 года:

	За 31 декабря 2014 года			
	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые обязательства	Чистая позиция по сделкам "том" и ПФИ	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 814 356	3 229 942	(480 315)	104 099
Доллары США	1 072 779	1 373 113	612 427	312 093
Евро	586 599	598 619	(140 103)	(152 123)
Фунты стерлингов	1 651	1 481	-	170
Итого	5 475 385	5 203 155	(7 991)	264 239

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Укрепление доллара США на 10%	332	332
Ослабление доллара США на 10%	(332)	(332)
Укрепление евро на 10%	122	122
Ослабление евро на 10%	(122)	(122)
Укрепление других валют на 10%	5	5
Ослабление других валют на 10%	(5)	(5)

за 31 декабря 2014 года

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	31 209	31 209
Ослабление доллара США на 10%	(31 209)	(31 209)
Укрепление евро на 10%	(15 212)	(15 212)
Ослабление евро на 10%	15 212	15 212

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах (американский доллар, евро), отличных от функциональной валюты Банка. Риск по прочим валютам не рассчитывался в связи с незначительной величиной открытой валютной позиции.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2015 года		Средний уровень риска в течение 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	162	162	(945)	(945)
Ослабление доллара США на 10%	(162)	(162)	945	945
Укрепление евро на 10%	97	97	79	79
Ослабление евро на 10%	(97)	(97)	(79)	(79)

Воздействие на финансовый результат и собственные средства внутригодовых открытых валютных позиций по прочим валютам незначительно.

Риск процентной ставки

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, а

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банком используется:

- оценка процентного риска;
- проведение ГЭП-анализа;
- проведение стресс тестирования.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребова ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2015года					
Итого финансовых активов	2 736 436	543 893	536 617	1 390 094	5 207 040
Итого финансовых обязательств	931 996	291 312	688 865	1 699 848	3 612 021
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015года	1 804 440	252 581	(152 248)	(309 754)	1 595 019
31 декабря 2014года					
Итого финансовых активов	2 736 436	543 893	536 617	1 390 094	5 207 040
Итого финансовых обязательств	931 996	291 312	688 865	1 699 848	3 612 021
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014года	1 804 440	252 581	(152 248)	(309 754)	1 595 019
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	1 429 932	595 572	521 002	1 501 569	4 048 075
Итого финансовых обязательств	371 878	450 021	712 032	1 199 444	2 733 375
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013года	1 058 054	145 551	(191 030)	302 125	1 314 700

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Если бы за 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 666 тыс. руб. (2014г.: на 18 706 тыс. руб.) больше в результате более высоких процентных доходов по активным операциям. Собственный капитал составил бы на 5 318 тыс. руб. меньше (2014г.: на 15 358 тыс. руб. больше).

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 666 тыс. руб. (2014 г.: на 18 706 тыс. руб.) меньше, собственный капитал составил бы на 5 318 тыс. руб. больше (2014 г.: на 15 358 тыс. руб. меньше).

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2015		2014	
	рубли	валюта	рубли	валюта
АКТИВЫ				
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,7	-	-	-
Средства в других банках	11,0	-	19,2	-
Кредиты и дебиторская задолженность:				
- юридические лица и индивидуальные предприниматели	21,2	-	16,83	8,6
- частные лица	22,2	13,0	11,2	13,7
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов:				
- срочные депозиты юридических лиц	10,2	3,0	9,8	1,2
- текущие вклады частных лиц	0,01-3,5	0,01	0-3,5	0,01-0,05
- срочные вклады частных лиц	7,0-18,0	2,0-6,6	0,05-16,0	0,05-7,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,0	-	8,5	-
Прочие заемные средства	9,1	-	9,1	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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

Основным методом управления фондовым риском, применяемыми в Банке является установление лимитов на вложения в разрезе категорий финансовых инструментов, эмитентов, основанное на оценке финансового положения эмитентов, текущей рыночной ситуации.

Банк был подвержен риску изменения цены акций в 2015 году и по состоянию за 31 декабря 2015 года. Если бы за 31 декабря 2015 года цены на акции и облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, собственный капитал Банка составил бы на 32 460 тыс. руб. меньше в результате уменьшения справедливой

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

стоимости котируемых на бирже ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2014 года Банк не имеет ценных бумаг и производных финансовых инструментов, подверженных фондовому риску.

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.

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств.

В Банке определено подразделение, ответственное за разработку и проведение политики управления ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над состоянием ликвидности, а также выполнением соответствующих решений. Данным подразделением является Казначейство.

В 2015 и 2014 годах риск ликвидности, который принимал на себя Банк, оставался на приемлемом и управляемом уровне. В отчетном периоде отсутствовали факты задержки 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.

Казначейство Банка ежедневно составляет краткосрочный прогноз платежной позиции, проводит анализ состояния мгновенной и текущей ликвидности. Производится расчет экономических нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности согласно требованиям инструкции Банка России от 03.12.12г № 139-И. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 80,6% (2014 г.: 65,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 133,7% (2014 г.: 98,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 52,9% (2014 г.: 54,4%).

Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах рублей)

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физические лица	332 183	1 116 689	1 451 504	1 373 880	4 274 256
Средства клиентов - юридические лица	852 361	100789	78662	334212	1 366 024
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	97486	--	97 486
Прочие заемные средства	-	-	-	187687	187 687
Прочие финансовые обязательства	119	-	-	-	119
Обязательства по операционной аренде	6 475	31 151	22 841	28 821	89 288
Обязательства по аккредитивам	-	8 963	-	-	8 963
Финансовые гарантии	14842	-	1155	28427	44 424
Неиспользованные кредитные линии	5 079	88 369	264 758	8 917	367 123
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 211 059	1 345 961	1 916 406	1 961 944	6 435 370

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физические лица	21 193	237 588	578 188	1 479 357	2 316 326
Средства клиентов - юридические лица	2 498 126	145 603	224 787	189 673	3 058 189
Прочие заемные средства	1 060	5 302	6 363	188 663	201 388
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 000	-	176	-	9 176
Прочие финансовые обязательства	6	-	-	-	6
Обязательства по операционной аренде	4 573	20 364	24 157	-	49 094
Обязательства по сделкам в иностранной валюте, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	753 685	-	-	-	753 685
Обязательства по аккредитивам	1 386	11 025	-	-	12 411
Финансовые гарантии	-	75 568	-	15 997	91 565
Неиспользованные кредитные линии	25 815	56 412	23 517	39 752	145 496

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

**Итого потенциальных будущих
выплат по финансовым
обязательствам**

3 314 844 551 862 857 188 1 913 442 6 637 336

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Обязательства по операционной аренде отражены в разрезе сроков, определенных договорами, но не более одного года. Условия длительных договоров аренды подвержены изменениям с учетом внешних экономических факторов, в связи с чем невозможно обеспечить должный уровень надежности в оценке потоков по арендным обязательствам, превышающим 1 год.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 591 239	-	-	-	1 591 239
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 294	-	-	-	29 294
Средства в других банках	660 121	-	-	-	660 121
Кредиты и дебиторская задолженность	127 822	720 928	584 879	1 230 515	2 664 144
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	336 569	-	-	-	336 569
Прочие финансовые активы	20 041	-	-	-	20 041
Итого активов	2 765 086	720 928	584 879	1 230 515	5 301 408
Обязательства					
Средства клиентов	1 158 658	1 066 651	1 402 446	1 545 975	5 173 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	91 302	-	91 302
Прочие заемные средства	-	-	-	140 000	140 000
Прочие финансовые обязательства	119	-	-	-	119
Итого обязательств	1 158 777	1 066 651	1 493 748	1 685 975	5 405 151
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	1 606 309	(345 723)	(908 869)	(455 460)	(103 743)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	1 606 309	1 260 586	351 717	(103 743)	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙФинансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

	До востребова ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 896 950	-	-	-	1 896 950
Обязательные резервы на счетах России	42 758	-	-	-	42 758
Средства в других банках	854 658	-	150 962	-	1 005 620
Кредиты и дебиторская задолженность	192 720	543 893	385 655	1 390 094	2 512 362
Прочие финансовые активы	23 071	-	-	-	23 071
Итого активов	3 010 157	543 893	536 617	1 390 094	5 480 761
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 000	-	164	-	9 164
Прочие заемные средства	-	-	-	140 000	140 000
Прочие финансовые обязательства	6 383	-	-	-	6 383
Средства клиентов	2 514 124	291 312	688 701	1 559 848	5 053 985
Итого обязательств	2 529 507	291 312	688 865	1 699 848	5 209 532
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	480 650	252 581	(152 248)	(309 754)	271 229
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	480 650	733 231	580 983	271 229	

Просроченные активы относятся к категории "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам, как правило, формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий (бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных,

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

В Банке действует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь с централизованным ведением базы данных о потерях. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса.

В целях ограничения операционного риска в банке разработан План действий на случай непредвиденных обстоятельств, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в банке и под воздействием внешних факторов.

Правовой риск

Управление правовым риском базируется на следующих основных принципах:

- большинство сделок осуществляется на основании типовых договоров, согласованных соответствующими подразделениями;
- в банке установлен внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых банком договоров, а также внутренних нормативных документов банка (положений, инструкции);
- регулярно осуществляется анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;
- на постоянной основе производится мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Ежеквартально отчеты об уровне правового риска предоставляются на рассмотрение Правления банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Отчетность составляется на основе данных бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 10%, для норматива достаточности базового капитала на уровне не ниже 5%, для норматива достаточности основного капитала на уровне не ниже 6.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2015	2014
Базовый капитал	391 730	533 530
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	142 948	157 938
Итого нормативного капитала	534 678	691 468

В таблице далее представлены значения нормативов достаточности капитала на отчетную дату 31 декабря:

	минимально допустимое значение	2015	2014
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0%	7,6	10,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	2014 - 5,5% 2015 – 6%	7,6	10,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10,0%	10,3	13,8

В течение 2015 и 2014 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. В случае, если Банк считает, что разбирательства по ним с высокой вероятностью приведут к убыткам для Банка, Банк формирует резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности или признает обесценение актива, связанного с существующим судебным спором, вероятность проигрыша по которому высока.

За 31 декабря 2015 года Банк является ответчиком по искам о признании недействительными договоров залога, по которым получено имущество, отраженное в качестве прочих внеоборотных активов. По указанным активам признано обесценение (см. примечание 11).

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора за 31 декабря 2015 года составляют 89 288 тыс. руб. (2014г.: 49 094 тыс. руб.).

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

По договорам аренды, носящим краткосрочный характер, но содержащим условие о пролонгации, минимальные суммы арендных платежей представлены за период 1 год. Тем не менее, руководство Банка предполагает, что действующие бессрочные договоры будут действительны и после указанного срока на рыночных условиях. Ежемесячный платеж по таким договорам составляет 383 тыс. руб. (2014г.: 342 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечание	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии		367 123	145 496
Гарантии выданные		44 424	91 565
Обязательства по аккредитивам		8 963	12 411
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	17	(7 545)	(3 140)
Итого обязательств кредитного характера		412 965	246 332

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2015 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 43 688 тыс. руб. (2014 г.: на 90 345 тыс. руб.) меньше. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2015	2014
--	------	------

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Рубли	419 777	237 233
Доллары США	60	1 154
Евро	673	11 085
За вычетом сформированных резервов	(7 545)	(3 140)
Итого обязательств кредитного характера	412 965	246 332

Заложенные активы

Следующие ценные бумаги Банка обременены обязательствами по предоставленным лимитам кредитных линий или для обеспечения расчетов:

вид переданного в обеспечение актива	количество, шт.	балансовая стоимость	наименование контрагента
ОФЗ 24018	3500	3584	АО Банк НКЦ
ОФЗ 24018	46500	47612	Банк России
Всего передано в обеспечение	50 000	51 196	

За 31 декабря 2014 года в качестве обеспечения исполнения обязательств COMMERZBANK AG по гарантии размещен депозит Банка в размере 1500 тыс. евро, что составляет 102 514 тыс. руб.

Обязательные резервы на сумму 29 294 тыс. руб. (2014г.: 42 758 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 29– ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты и прочие договоры, по которым дата поставки отличается от даты заключения договора, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

За 31 декабря 2015 года отсутствуют незавершенные операции с производными финансовыми инструментами. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2014 года представлена в таблице ниже:

	прим	Договорная согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты СВОП на покупку долларов США		114 130	-	(1 613)
Контракты с исполнением обязательств на следующий день всего, в том числе:	17	641 062	1506	(7 883)
- покупка долларов США за рубли		229 459	-	(4 425)
- покупка евро за рубли		136 726	-	(3 458)
- продажа евро за доллары		274 877	1 506	-

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Все контракты заключены на ММВБ, расчеты осуществляются по результатам торгового дня на условиях неттинга встречных требований и обязательств в одинаковых валютах.

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен (средневзвешенная цена на ММВБ, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют текущие рыночные котировки). Такие вложения оценены по последним имеющимся рыночным ценам.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2015	2014
	% в год	% в год
Кредиты клиентам		
Корпоративные кредиты	18-23	16-25
Кредиты физическим лицам	21-25,8	18-31

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2015 года:

	1 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
--	-----------	-----------	----------------------

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 591 239	-	1 591 239
-Наличные средства	319 282	-	319 282
-Остатки по счетам в Банке России	82 977	-	82 977
-Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и средства в расчетах на ОРЦБ	929 924	-	929 924
-Корреспондентские счета в зарубежных кредитных организациях	259 056	-	259 056
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 294	-	29 294
Средства в других банках	-	660 121	660 121
- Кредиты и депозиты в банках	-	650 967	650 967
- Прочие средства в кредитных организациях	-	9 154	9 154
Кредиты клиентам	-	2 736 821	2 664 144
-Корпоративные кредиты	-	1 410 761	1 392 679
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	7 717	7 717
-Кредиты физическим лицам	-	1 318 343	1 263 748
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	336 569	-	336 569
Государственные облигации РФ	164 546	-	164 546
Корпоративные облигации	172 023	-	172 023
Прочие финансовые активы	-	20 041	20 041
Итого финансовые активы	1 957 102	3 416 983	5 301 408
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	920 186	4 253 337	5 173 730
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	692 618	-	692 618
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	610 210	610 417
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	227 568	21 634	249 202
- Срочные вклады физических лиц	-	3 621 493	3 621 493
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	-	91 333	91 302
Прочие заемные средства - субординированные депозиты	-	141 411	140 000
Прочие финансовые обязательства	-	119	119
Итого финансовые обязательства	920 186	4 486 200	5 405 151

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2014 года:

	1 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 896 950	-	1 896 950
-Наличные средства	355 548	-	355 548
-Остатки по счетам в Банке России	52 118	-	52 118
-Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и средства в расчетах на ОРЦБ	1 489 284	-	1 489 284

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Обязательные резервы на счетах в Банке России	42 758	-	42 758
Средства в других банках	-	1 005 620	1 005 620
Кредиты и депозиты в банках	-	754 970	754 970
Прочие средства в кредитных организациях	-	250 650	250 650
Кредиты клиентам	-	2 468 415	2 512 362
-Корпоративные кредиты	-	1 373 140	1 373 140
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	11 063	11 063
-Кредиты физическим лицам	-	1 084 212	1 128 159
Прочие финансовые активы	-	23 071	23 071
Итого финансовые активы	1 939 708	3 497 106	5 480 761
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	1 580 100	3 471 866	5 053 985
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1 390 401	-	1 390 401
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	1 396 915	1 398 934
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	189 699	11 031	200 730
- Срочные вклады физических лиц	-	2 063 920	2 063 920
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	-	9 164	9 164
Прочие заемные средства - субординированные депозиты	-	141 978	140 000
Прочие финансовые обязательства	6 377	6	6 383
Итого финансовые обязательства	1 586 477	3 623 014	5 209 532

ПРИМЕЧАНИЕ 31 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены совета директоров, Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер, организациями, находящимися под контролем участников Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, арендные операции. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Общая сумма кредитов (средняя контрактная процентная ставка: 20-22%)	-	6 447	18 901

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(347)	(664)
Неиспользованные кредитные линии	-	1 671	-
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	-	(39)	-
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	18 353	-	-
Незавершенные расчеты по внутрибанковским операциям	-	-	4 965
Средства клиентов – текущие, расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0%)	46 150	1 921	12 596
Средства клиентов – срочные депозиты юридических лиц (контрактная процентная ставка: 10,25%)	-	-	115 000
Средства клиентов – текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0%-8%)	3 958	-	-
Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 9%-11,4% по рублевым вкладам, 4,5%-6% - по валютным вкладам)	12 985	24 639	-
Субординированный депозит (процентная ставка: 8-10%)	85 000	--	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы	-	774	107
Процентные расходы	(9 959)	(658)	(22 631)
Комиссионные доходы	505	347	673
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	4 610	317	-
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	(225)	(664)
Прочие расходы	(57 482)	(887)	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	11 357	18 901
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	(5 954)	-

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 17%)	-	1 044	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(122)	-
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	24 306	-	-
Средства клиентов – текущие, расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0%)	16 758	-	45 840
Средства клиентов – срочные депозиты юридических лиц (контрактная процентная ставка: 10,25%)	20	-	-
Средства клиентов – текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0%-5%)	9 741	-	-
Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 9%-11,4% по рублевым вкладам, 4,5%-6% - по валютным вкладам)	106 361	14 459	-
Субординированный депозит (процентная ставка: 8-10%)	85 000	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы	-	121	-
Процентные расходы	(11 124)	(252)	-
Комиссионные доходы	873	43	230
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	547	319	-
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	(107)	-
Расходы по аренде	49 013	-	1 128

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 932
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 139

В 2015 году участником Банка предоставлена финансовая помощь для увеличения чистых активов в размере 145000 тыс. руб. (2014год: 14500 тыс. руб.), которая отражена в составе прочего совокупного дохода.

За 31 декабря 2015 года обязательства по предоставлению кредитов по операциям с ключевым управленческим персоналом составили тыс. руб. (2014год: 4 490 тыс. руб.).

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу в виде заработной платы и других краткосрочных выплат за 2015 год составил 34 156 тыс. руб. (2014 год: – 31827 тысяч рублей). Также в 2015 году выплачено вознаграждение членам Совета Директоров в размере 390 тыс. руб. (2014 год: 490 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 32 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-планировании, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Параметры бизнес-плана на ежеквартальной основе сопоставляются с фактическим достигнутым уровнем показателей, при необходимости в бизнес-план вносятся корректировки.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента. По мнению руководства Банка, операции со связанными сторонами совершались на условиях, аналогичных условиям сделок со сторонними организациями и лицами.

Принцип непрерывно действующей организации

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Оценка инвестиционного имущества

В связи с характером инвестиционной недвижимости и отсутствием сопоставимой рыночной информации справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основе фактических затрат на его получение с учетом амортизации.

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 72 листов

Директор ООО «ИКАР»



Н.Н. Щеглова

