

БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

**Финансовая отчетность,
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Оглавление

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах рублей)	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	9
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	12
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	12
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	14
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	22
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	46
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ ..	50
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	51
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	52
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ	52
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	52
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ	53
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	53
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	54
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	55
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	55
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	55
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ	56
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	56
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	57
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	57
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	58
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	58
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ДИВИДЕНДЫ	60
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	60
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	75
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	76
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	78
ПРИМЕЧАНИЕ 30 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	81
ПРИМЕЧАНИЕ 31 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	84



ООО "ИКАР"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1
тел. +7 812 352-3553 | www.ikar-audit.ru
факс +7 812 352-6684 | 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: ул. Рузовская, д.16, лит. А, г. Санкт-Петербург, Российская Федерация, 190013;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 10.12.1991 г., 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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА) - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 03.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 11603043551.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ООО Банк Оранжевый, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 с оговоркой о достоверности годовой финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В ходе аудита мы не получили подтверждения по суммам дебиторской задолженности от контрагентов ООО Банк Оранжевый. Общий объем неподтвержденной контрагентами задолженности составил 27 536 тыс. руб. Банком не сформированы резервы на возможные потери по указанной задолженности. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки или раскрытия в годовой финансовой отчетности.

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», за исключением влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

1. Объекты недвижимости, отраженные по статье баланса «Основные средства» в сумме 131 500 тыс. руб., оценены на основании отчетов независимых оценщиков.
2. Объекты недвижимости, отраженные по статье «Долгосрочные активы, классифицированные как имеющиеся для продажи» в сумме 137 457 тыс. руб., в целях тестирования на обесценение оценены на основании отчетов оценщика, являющегося сотрудником ООО Банк Оранжевый. По результатам тестирования обесценение не выявлено.

Аудитор не несёт ответственности за достоверность проведённой оценки, а только выражает мнение о правильности отражения её результатов в бухгалтерском учете Банка и годовой бухгалтерской 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 год, закончившийся 31 декабря 2016 года мы провели проверку:

- выполнения ООО Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года 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 за 31 декабря 2016 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 за 31 декабря 2016 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) наличие в ООО Банк Оранжевый по состоянию на 31 декабря 2016 года системы 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) ООО Банк Оранжевый;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками ООО Банк Оранжевый в течение 2016 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 в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО Банк Оранжевый, а также рекомендации по их совершенствованию. В связи с длительным отсутствием в Банке руководителя Службы внутреннего аудита в 2016 году, не соблюдена установленная периодичность представления отчета Службы внутреннего аудита Совету директоров;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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.

Заместитель директора ООО «ИКАР»
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000031,
ОРНЗ -21603045600)

Т. А. Маневич

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОРНЗ -21603045598)

Н.Н. Щеглова

«28» апреля 2017 года



ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙФинансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года**
(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 394 568	1 591 239
Обязательные резервы на счетах в Банке России		40 973	29 294
Средства в других банках	6	295 774	660 121
Кредиты клиентам	7	3 755 032	2 664 144
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 570	336 569
Основные средства	9	194 460	168 733
Нематериальные активы	10	8 082	5 570
Долгосрочные активы, классифицированные как имеющиеся для продажи	11	137 457	289 926
Прочие внеоборотные активы	12	-	147
Текущие требования по налогу на прибыль		6 632	7 277
Отложенные налоговые активы	24	11 848	-
Прочие активы	13	76 479	97 131
Итого активов		5 924 875	5 850 151
Обязательства			
Средства клиентов	14	5 334 220	5 173 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	-	91 302
Прочие заемные средства	16	140 000	140 000
Отложенное налоговое обязательство	24	-	1 452
Прочие обязательства	17	53 565	25 463
Итого обязательств		5 527 785	5 431 947
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	427 469	427 469
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	19	1 011
Фонд переоценки основных средств	19	23 601	28 049
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(53 999)	(38 325)
Итого собственный капитал		397 090	418 204
Итого обязательств и собственного капитала		5 924 875	5 850 151

Примечания 1-31 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Председатель Правления

В. В. Галицкая

Главный бухгалтер

В. В. Елисева



28 апреля 2017 года

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	20	857 340	694 589
Процентные расходы	20	(450 170)	(339 520)
Чистые процентные доходы		407 170	355 069
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	6, 7	(30 116)	(230 415)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		377 054	124 654
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(10 203)	4 922
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		741	999
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		70 120	62 600
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(20 481)	(588)
Комиссионные доходы	21	92 027	109 453
Комиссионные расходы	21	(55 867)	(28 691)
Изменение оценочных обязательств и прочих резервов	13,17	5 508	(8 491)
Прочие операционные доходы	22	36 294	83 517
Чистые доходы		495 193	348 375
Административные и прочие операционные расходы	23	(536 816)	(602 821)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(41 623)	(254 446)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	24	7 875	3 574
Прибыль за период		(33 748)	(250 872)
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки основных средств	19	(4 468)	25 948
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	19	894	(5 062)
Финансовая помощь участника		17 200	145 000
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		13 626	165 886
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	(1 240)	1 264
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода	19	248	-253
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(992)	1 011
Совокупный доход (убыток) за период		(21 114)	(83 975)

Примечания 1-31 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)

	Прим	Уставный капитал	Фонд переоценки и 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 2015 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	1 011	(38 325)	418 204
Прочий совокупный доход	19	-	(4 448)	(992)	18 074	12 634
Прибыль (Убыток) за год		-	-	-	(33 748)	(33 748)
Итого совокупный доход (убыток)		-	(4 448)	(992)	(15 674)	(21 114)
Остаток за 31 декабря 2016 года		427 469	23 601	19	(53 999)	397 090

Примечания 1-31 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙФинансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)**Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года**
(в тысячах рублей)

	Приме- чание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		860 182	757 647
Проценты уплаченные		(463 591)	(308 390)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(11 064)	4 924
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		71 059	57 779
Комиссии полученные		92 564	106 747
Комиссии уплаченные		(49 890)	(28 465)
Прочие операционные доходы		13 046	13 751
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(476 163)	(454 183)
Уплаченный налог на прибыль		(3 391)	(9 574)
<i>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>		32 752	140 236
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(11 679)	13 464
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		480 328	114 029
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам		(1 339 874)	(280 487)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		26 315	(97 285)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		321 300	(244 550)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(87 300)	80 850
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		44 812	5 765
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			
<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</i>		(533 346)	(267 978)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(894 480)	(431 452)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		1 225 214	99 774
Приобретение долгосрочных активов, классифицированных как имеющиеся для продажи		-	(55 601)
Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицированных как имеющиеся для продажи		228 300	7 503
Приобретение основных средств	9	(37 396)	(1 802)
Выручка от реализации основных средств		720	1 602
Приобретение нематериальных активов	10	(5 031)	(4 452)
<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</i>		517 327	(384 428)
Денежные средства от финансовой деятельности			

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Прочие взносы участников	10 000	65 000
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(12 725)	(12 725)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(2 725)	52 275
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(177 927)	294 420
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(196 671)	(305 711)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 591 239
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 394 568

Примечания 1-31 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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.

Далее представлена информация об участниках Банка:

Наименование участника	31.12.2016	31.12.2015
Патенко Станислав Викторович	87.73%	87.73%
ООО «Терра»	6.11%	6.11%

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

ООО «Тароид»	6.16%	6.16%
--------------	-------	-------

В 2017 году доля в уставном капитале, принадлежащая ООО «Тароид», продана ООО «ТОДАР».

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

В 2016 году развитие российской экономики существенно снизилось из-за ухудшения внешнеэкономической ситуации, что привело к низким темпам роста ВВП России, ослаблению рубля, ускорению роста потребительских цен и увеличению рисков для финансовой стабильности.

В первом полугодии 2016 года динамика ВВП характеризовалась отрицательными темпами, которые сохранились и в начале второго полугодия.

Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России, которые начались в 2014 году и продолжились в течение 2016 года и привели к росту неопределенности при выборе направлений движения бизнес-процессов в части финансовых институтов и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствованных средств, что негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации в течение 2016 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

Одним из инструментов системы реализации денежно-кредитной политики Банка России в 2016 году являлась ликвидность банковского сектора. В целях управления ликвидностью банковского сектора Банк России устанавливал нормативы обязательных резервов. Банк России продолжил в 2016 году работу по совершенствованию механизма обязательных резервных требований.

Инфляция в 2016 году сохранялась на высоком уровне. Формирование инфляционной динамики в 2016 году происходило под воздействием разнонаправленных факторов. В значительной степени оно определялось распределенным влиянием значительного ослабления рубля в конце 2015 года, которое привело к повышению цен на импортную промежуточную и конечную продукцию, а также имело ряд вторичных эффектов. В течение 2016 года Банк России постепенно смягчал денежно-кредитную политику. В первом полугодии в условиях ослабления инфляционных рисков при сохранении рисков значительного охлаждения экономики, ключевая ставка была снижена в совокупности на 5,0 процентных пунктов, до 10 % годовых.

Структура денежной массы в 2016 году претерпела определенные изменения. Одним из источников восстановления притока средств населения на банковские депозиты в 2016 году являлось сокращение объема наличных денег (как рублей, так и иностранной валюты) в обращении. Темпы притока средств населения и организаций на рублевые депозиты несколько превышали темпы притока средств на

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

валютные депозиты (в долларовом эквиваленте), что отражало сохранение умеренной чувствительности субъектов экономики к изменениям валютного курса по мере адаптации к его возросшей волатильности.

Также в 2016 году Банк России продолжил работу по оздоровлению банковского сектора, направленную на обеспечение его стабильного функционирования, поддержание доверия к нему со стороны населения и организаций, дестимулирование недобросовестного поведения на финансовых рынках.

Активные операции Банка развивались в направлении увеличения объема кредитования и расширения числа потенциальных заемщиков и географических рамок для максимально полного удовлетворения растущих потребностей различных секторов экономики. Банк укреплял свои позиции в сфере корпоративного кредитования, автокредитования физических лиц. Предполагается дальнейшее развитие кредитных взаимоотношений со средними по величине предприятиями реального сектора экономики, а также эффективно работающими малыми предприятиями.

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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

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 2016 года, а также пересмотра классификации неисключительных прав на долгосрочное программное обеспечение банковской деятельности из прочих активов в нематериальные активы. Также для обеспечения сопоставимости информации сравнительного периода и наилучшего ее представления в структуре финансового результата расходы агентам переклассифицированы в комиссионные расходы. В этой связи произведены все пересчеты, связанные с амортизацией программного обеспечения, а также скорректированы данные предыдущего отчетного периода следующим образом:

Наименование формы отчетности, статьи	До перекласси- фикации	Сумма измени- я	После перекласси- фикации
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года			
Нематериальные активы		5 570	5 570
Прочие активы	102 701	(5 570)	97 131
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года			
Комиссионные расходы	26 909	1 782	28 691
Административные и прочие операционные расходы	604 603	(1 782)	602 821
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года			
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(453 816)	1 233	(452 583)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(101 737)	3 219	(98 518)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(272 063)	4 452	(267 611)
Приобретение НМА	-	(4 452)	(4 452)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(380 343)	(4 452)	(384 795)

В соответствии с требованиями IAS 1 «Представление финансовой отчетности» Банк провел оценку произведенных реклассификаций на отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода. Существенного влияния на отчет о финансовом положении на 1 января 2015 года проведенная переклассификация не оказывает, в связи с чем представление третьего отчета о финансовом положении не требуется.

Перечисленные ниже новые стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2016 года:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов.
- Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк проводит анализ классификации и оценки и разрабатывает внутренние модели для расчета обесценения, чтобы оценить воздействие нового стандарта на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно,

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, как на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в противном случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).

Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате внедрения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения заменяющего стандарта, который Совет по МСФО (IASB) разрабатывает в отношении МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную волатильность в отражаемых в отчетности результатах. Эти поправки предусматривают два подхода: подход наложения и подход на основе отсрочки. Измененный стандарт предоставит всем компаниям, выпускающим страховые договоры, возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, измененный стандарт предоставляет организациям, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, возможность временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, откладывающие применение МСФО (IFRS) 9, будут по-прежнему применять существующий стандарт о финансовых инструментах – МСФО (IAS) 39. Поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 4, дополняют существующие в данном стандарте варианты, которые уже можно использовать для учета временной волатильности. По мнению руководства Банка данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IFRS) 12, и 1 января 2018 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IAS) 28). Улучшения влияют на три стандарта.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

В поправках разъясняется сфера действия требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 и уточняется, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением тех, которые относятся к сводной финансовой информации о дочерних организациях, совместных и ассоциированных предприятиях, применяется к долям участия организации в других организациях, которые классифицируются как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Были внесены изменения в МСФО (IFRS) 1, а также были исключены некоторые краткосрочные освобождения от применения МСФО в отношении раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждениях работникам и инвестиционных компаниях, после того, как такие краткосрочные освобождения достигли цели, для которой они были введены.

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что у организации имеется возможность выбора для каждой инвестиции варианта оценки объектов инвестиции по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28 с помощью организации венчурного капитала или фонда коллективного инвестирования, паевого траста или аналогичных организаций, включая фонды страхования, связанного с инвестициями. Кроме того, организация, не являющаяся инвестиционной компанией, вправе иметь ассоциированную компанию или совместное предприятие, являющееся инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации сохранять оценку по справедливой стоимости, использованную такой инвестиционной ассоциированной компанией или совместным предприятием, при применении метода долевого участия. Эти поправки разъясняют, что такой выбор также можно применять к отдельным инвестициям. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – Валютные операции и вознаграждение, выплачиваемое авансом (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Д

Данное разъяснение рассматривает вопрос о том, как определить дату операции для того, чтобы установить валютный курс, используемый при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающего в результате вознаграждения в иностранной валюте, выплачиваемого авансом. В соответствии с МСФО (IAS) 21, датой операции для определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части), является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. В случае нескольких авансовых платежей или поступлений организация должна определить дату операции по каждому платежу или поступлению авансового вознаграждения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в обстоятельствах, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 не дает руководства по применению в отношении определения монетарных и немонетарных статей. Авансовый платеж или поступление вознаграждения обычно приводят к признанию немонетарного актива

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

или немонетарного обязательства, однако также может привести и к монетарному активу или обязательству. Организации может потребоваться применение профессионального суждения для того, чтобы определить, является ли статья монетарной или немонетарной. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

«Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В этих поправках разъясняются требования по переносу активов в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории в отношении незавершенного строительства. До внесения поправок в МСФО (IAS) 40 не существовало отдельного руководства по переносу незавершенных объектов в категорию инвестиционной недвижимости и из этой категории. Эти поправки разъясняют, что не предполагается вводить запрет на перенос объектов незавершенного строительства или застройки, которые ранее включались в запасы, в категорию инвестиционной недвижимости, когда имеются свидетельства об изменении в их использовании. В МСФО (IAS) 40 были внесены поправки для усиления принципа передачи в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории согласно МСФО (IAS) 40. В них устанавливается, что передача в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории осуществляется только в тех случаях, когда произошло изменение в использовании такой недвижимости, при этом такое изменение в использовании предполагает оценку того, соответствует ли недвижимость характеристикам инвестиционной недвижимости. Такое изменение в использовании должно быть обосновано свидетельствами. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка

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 31.

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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;

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового 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).

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- 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);

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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 прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "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 долевые 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 параграфе «Ключевые методы оценки».

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. 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.

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая 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 параграфе «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 2016 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.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Банк признает нематериальный актив, если он отвечает определению нематериального актива, а именно, следующим критериям:

1. идентифицируемость:

- актив является отделяемым, то есть может быть отсоединен или отделен от Банка и продан, передан, защищен лицензией, предоставлен в аренду или обменен индивидуально или вместе с относящимся к нему договором, активом или обязательством, независимо от того, намечается ли Банк так поступить; или
- актив является результатом договорных или других юридических прав, независимо от того, можно ли эти права передавать или отделять от Банка или от других прав и обязательств;

2. контроль над ресурсом:

- Банк контролирует актив, если обладает правом на получение будущих экономических выгод, проистекающих от лежащего в его основе ресурса, а также на ограничение доступа других лиц к этим выгодам;

3. наличие будущих экономических выгод:

- к будущим экономическим выгодам, проистекающим из нематериального актива, могут относиться выручка от продажи продуктов или услуг, снижение затрат или другие выгоды, возникающие от использования актива Банком.

Если статья не отвечает определению нематериального актива, затраты на ее приобретение или создание собственными силами признаются в качестве расходов при их возникновении.

К нематериальным активам, в частности, относится программное обеспечение для внутреннего использования, приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно; незавершенные нематериальные активы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

Себестоимость отдельно приобретенного нематериального актива включает в себя:

- цену покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; и
- любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Нематериальным активом в виде программного обеспечения признается идентифицируемое и уникальное программное обеспечение, контролируемое Банком, в отношении которого существует высокая степень вероятности получения экономических выгод в размере, превышающем затраты на его приобретение в течение периода, превышающего один отчетный период.

Программное обеспечение подразделяется на:

- системное программное обеспечение (программное обеспечение, без которого компьютерная техника не может использоваться);
- программное обеспечение для пользователя (типовое программное обеспечение, являющееся вспомогательным, но не обязательным для работы компьютерной техники или специальное программное обеспечение, приобретенное или созданное Банком для применения в своей деятельности).

Если системное и типовое программное обеспечение приобретается вместе с компьютерной техникой, является его составной частью и не указывается отдельно в счете, то данное программное обеспечение отражается в составе основных средств.

Если системное и типовое программное обеспечение приобретается отдельно от компьютерной техники либо самостоятельно указывается в счете, то оно отражается как программное обеспечение в составе нематериальных активов.

Наличие исключительных прав на владение программным обеспечением для признания его в качестве нематериального актива не требуется.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы, напрямую связанные с приобретением лицензии, подлежат отражению в составе нематериальных активов. Регулярные лицензионные платежи относятся на расходы Банка.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

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;
- Руководство Банка утвердило решение о поиске покупателя и Банк 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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

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).

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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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.

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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 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 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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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.

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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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.

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, имеющих 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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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.

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 выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

«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.

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

	2 016	2 015
Наличные средства	232 870	319 282
Корреспондентские счета в банках:		
других стран	15 555	259 056
Российской Федерации	328 702	338 967
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	130 864	82 977
Средства в расчетах на ОРЦБ	686 577	590 957
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 394 568	1 591 239

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

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

	2 016	2 015
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации		
Текущие с рейтингом:		
от BVB- до А	328 019	337 158
Текущие, не имеющие рейтинга	683	1 809
Итого корреспондентские счета в банках Российской Федерации	328 702	338 967
Корреспондентские счета в банках других стран		
Текущие с рейтингом:		
не ниже А	82	166 716
от В до BVB-	15 473	91 979
Текущие, не имеющие рейтинга	-	361
Итого корреспондентские счета в банках других стран	15 555	259 056
Итого корреспондентские счета в банках	344 257	598 023

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

	2 016	2 015
Приобретение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», в результате операций отступного по выданным кредитам	82 125	172 996
Итого неденежная инвестиционная деятельность	82 125	172 996
Поступление безвозмездной помощи от участника в виде передачи помещения, используемого Банком под дополнительный офис	7 200	80 000
Итого неденежная финансовая деятельность	7 200	80 000

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2 016	2 015
Депозиты в Банке России	180 113	250 123
Кредиты и депозиты в банках нерезидентах		-
Кредиты и депозиты в российских банках	100 135	400 844
Требования к кредитным организациям с отозванной лицензией	176 318	294 037
Прочие средства в кредитных организациях	15 526	9 154
Резервы под обесценение средств в других банках	(176 318)	(294 037)
Итого средств в других банках	295 774	660 121

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

	2 016	2 015
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	294 037	1 831

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Создание (восстановление) резерва под обесценение средств в других банках	(117 719)	292 206
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	176 318	294 037

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

	2 016	2 015
Текущие с рейтингом:		
S&P - B	115 056	-
Moody's - Ba1-Ba2	-	409 998
нет рейтинга	605	-
Просроченные обесцененные	176 318	294 037
За минусом резерва под обесценение	(176 318)	(294 037)
Итого средств в других банках	115 661	409 998

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 29).

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

За 31 декабря 2016 года средства в сумме 14 922 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года: 9 154 тыс. руб.) представляют собой обеспечительный депозит в долларах США по операциям с банковскими картами, размещенный в ПАО «РОСБАНК».

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 1 326 578 тыс. руб. (2015 г.: 1 302 969 тыс. руб.), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках).

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2 016	2 015
Корпоративные кредиты	1 617 948	1 465 403
Кредиты физическим лицам	2 528 669	1 431 594
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 514	15 009
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(393 099)	(247 862)
Итого кредиты клиентам	3 755 032	2 664 144

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 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)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2015 года	72 724	167 846	7 292	247 862
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 года	45 258	105 891	(3 314)	147 835
Списание кредитов за счет резерва	(134)	-	(2 464)	(2 598)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2016 года	117 848	273 737	1 514	393 099

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики:

	2 016		2 015	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	2 254 932	60	1 263 748	47
Торговля	495 856	13	469 113	18
Строительство	332 788	9	377 808	14
Услуги	297 043	8	77 114	3
Производство	183 224	5	179 572	7
Финансовая деятельность	89 225	2	226 609	9
Транспорт	70 399	2	4 838	-
Аренда, недвижимость	30 873	1	57 015	2
Прочие	692	0	8 327	-
Итого кредитов клиентам	3 755 032	100	2 664 144	100

На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк имеет 7 заемщиков (2015г.: 17 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% собственного капитала или 57 817 тыс. руб. (2015 г.: 41 806 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 594 792 тыс. руб. (2015 г.: 1 025 896 тыс. руб.), или 14,3% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2015 г.: 35,2%).

Далее представлена информация об обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	406 826	640 223	-	1 047 049
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	263 278	174 240	282	437 800
- товарами в обороте	217 596		395	217 991
- прочим имуществом	240 372	1 136		241 508
- транспортными средствами	135 456	1 664 917	50	1 800 423
- несколько видов обеспечения	354 420	48 153	787	403 360
За вычетом резерва под обесценение	(117 848)	(273 737)	(1 514)	(393 099)
Итого кредитов клиентам	1 500 100	2 254 932	-	3 755 032

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальн ым предпринимат елям	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

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 2016 года при расчете резерва под обесценение кредитов ликвидное обеспечение принято в расчет резерва, если длительность просроченной задолженности не превышает 180 дней. Наличие обеспечения позволило изменить отчисления в резерв на 5 055 тыс. руб. За 31 декабря 2015 года по кредитам, признанным индивидуально обесцененными, ликвидное обеспечение отсутствует.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	корпоративн ые кредиты	кредиты физически м лицам	кредиты индивидуа льным предприни мателям	Итого
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	-	1 870 789	-	1 870 789
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:				
- стандартные не просроченные	1 508 763	398 707	-	1 907 470
- нестандартные, за которыми ведется наблюдение	71 372	105 609	-	176 981
Итого текущих и индивидуально не обесцененных кредитов	1 580 135	2 375 105	-	3 955 240
Индивидуально обесцененные не	5 055	-	-	5 055

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

просроченные кредиты				
Индивидуально обесцененные				
кредиты с просрочкой сроком:				
до 30 дней	-	112 986	-	112 986
свыше 30 дней до 180 дней	-	9 330	-	9 330
свыше 180 дней до 1 года	12 245	16 723	787	29 755
более 1 года	20 513	14 525	727	35 765
Итого индивидуально обесцененные кредиты	37 813	153 564	1 514	192 891
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 617 948	2 528 669	1 514	4 148 131
Резерв под обесценение кредитов	(117 848)	(273 737)	(1 514)	(393 099)
Итого кредитов клиентам	1 500 100	2 254 932	-	3 755 032

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 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

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты подразделяются на следующие категории:

- «Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе» - к ним относятся кредиты, выдаваемые на типовых условиях, определенных стандартными программами кредитования, каждый из таких кредитов не является существенным по сумме задолженности. Оценка кредитных рисков и формирование резервов по таким кредитам проводятся на коллективной основе, основным фактором кредитного риска выступает длительность просроченной задолженности.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

- «Стандартные не просроченные» – к ним 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» – к ним 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 29 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 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2016	2015
Государственные облигации РФ	3 570	164 546
Корпоративные облигации	-	172 023
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 570	336 569

Государственные облигации РФ имеют срок погашения в декабре 2017 года (2015 год: в 2016-2017 годах), доходность по условиям выпуска составляет 10,95% (2015 год: 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».

См. примечание 29 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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Примечание	Здания	Авто-транспорт	Прочие основные средства	Капитальные вложения в арендованное имущество	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		10 600	3 608	36 639	9 667	60 514
Стоимость (или оценка) на 1 января 2015 года		10 891	8 891	94 128	9 667	123 577
Накопленная амортизация		291	5283	57 489	-	63 063
Поступления от участника		80 022	-	-	-	80 022
Поступления		-	-	1 802	-	1 802
Выбытия		-	-	(836)	-	(836)
Амортизационные отчисления	22	2236	1620	11543	-	15 399
Переклассификация		16682	-	9667	(9667)	16 682
переоценка		25948	-	-	-	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		2527	6 903	49 262	-	58 692
Поступления от участника		7 266	-	-	-	7 266
Прочие поступления		-	-	27 529	9 867	37 396
Выбытия		-	-	(973)	-	(973)
Амортизационные отчисления	22	2 314	1 320	11 052	1582	16 268
Переклассификация		-	-	-	2 774	2 774
Переоценка		(4 468)	-	-	-	(4 468)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года		131 500	668	51 233	11 059	194 460
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016 года		136 182	7 187	105 049	12 641	261 059
Накопленная амортизация		4 682	6 519	53 816	1 582	66 599

Здания Банка оценены по текущей рыночной стоимости на основании отчетов независимого профессионального оценщика ООО «АМС». Отчеты оценщика составлены по состоянию на 01.01.17, подписаны оценщиком Кириенко Е.В., являющейся членом СРО «Российское общество оценщиков», регистрационный номер в реестре 004237. При проведении оценки использовались доходный и сравнительный подходы.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2016 года составила бы 99 008 тыс. руб. (2015 год – 83 714 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2016 года основные средства стоимостью 28 299 тыс. руб. полностью амортизированные, продолжают использоваться в деятельности Банка (2015 год – 17 590 тыс. руб.).

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы представлены в основном лицензиями на программное обеспечение. Банк в своей деятельности использует как распространенные, так и специфические программные продукты различной сложности и назначения, обеспечивающие информационную и техническую поддержку, защиту информации, ведение учета и формирование отчетности, автоматизацию банковских процессов, совершение и контроль функций исполнителей на всех стадиях операционной деятельности.

	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января	5 570	2 351
Стоимость (или оценка) на 1 января 2015 года	7 997	3 545
Накопленная амортизация	(2 427)	(1 194)
Поступления	5 031	4 452
Амортизационные отчисления	(2 519)	(1 233)
Балансовая стоимость за 31 декабря	8 082	5 570
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015 года	13 028	7 997
Накопленная амортизация	(-4 946)	(2 427)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	2016	2015
Здания, помещения нежилые	400	2 597
Объекты жилой недвижимости	78 510	8 175
Земельные участки промышленного назначения	28 688	249 295
Земельные участки прочие	29 859	29 859
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	137 457	289 926

Банк осуществляет поиск покупателей и реализацию имущества. В 2016 году от реализации долгосрочных активов для продажи получен доход в сумме 133 тыс. руб. и убыток в сумме 8 902 тыс. руб. В 2015 году отсутствовали существенные финансовые результаты от реализации имущества, полученного по договорам отступного.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию за 31 декабря 2016 года прочие внеоборотные активы отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2015 года прочее недвижимое имущество в сумме 5 650 тыс. руб. 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. Банком было

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

признано обесценение по прочему имуществу в размере 5 503 тыс. руб. в 2016 году на основании судебных решений одна квартира реализована, другая передана выигравшей стороне с восстановлением просроченной ссудной задолженности физического лица.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	Примечание	2016	2015
Задолженность по хищениям денежных средств		4 611	4 611
Расчеты по возмещению капитальных вложений в помещение Банка		12 401	18 353
Предоплата по приобретению программного обеспечения		28 496	37 752
Расчеты по реализации имущества Банка		22 691	25 903
Обеспечительные платежи по договорам аренды		1 111	1 232
Расчеты по операциям с банковскими картами и переводами денежных средств		6 753	456
задолженность по государственным пошлинам		968	545
Прочие финансовые активы		2 838	5 232
За вычетом резерва под обесценение		(10 309)	(11 594)
Итого прочих финансовых активов		69 560	82 490
Расчеты по сопровождению программного обеспечения		225	1 335
Предоплата за товары и услуги		2 439	11 178
Предоплата по операционным налогам		-	505
Прочее		4 255	1 623
Итого прочих нефинансовых активов		6 919	14 641
Итого прочих активов		76 479	97 131

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	2016	2015
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	11 594	87 502
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	914	3 749
Списание безнадежных активов за счет резервов	(2 109)	(79 657)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	10 399	11 594

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих финансовых активов представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2 016	2 015
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	1 079 224	692 618
срочные депозиты	130 109	610 417
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	345 038	249 202
срочные вклады	3 779 849	3 621 493

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

Итого средств клиентов	5 334 220	5 173 730
-------------------------------	------------------	------------------

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2 016		2 015	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	4 106 528	77	3 870 695	76
Торговля	218 450	4	96 814	2
Строительство	102 808	2	53 985	1
Операции с недвижимым имуществом	79 001	1	34 030	1
Финансы	75 873	1	254 710	5
Производство	26 658	0	149 462	3
Транспорт и услуги	5 393	0	274 791	5
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	2 132	0	4 000	0
НИОКР	1 262	0	1 786	0
Прочее	716 115	13	333 457	7
Итого средств клиентов	5 334 220	100	5 073 730	100

За 31 декабря 2016 года имеется 1 клиент с остатками на счетах и в депозитах, превышающими 10% от объема собственных средств Банка, общая сумма этих средств составила 423564 тыс. руб. или 7,9% от всего объема средств клиентов (за 31 декабря 2015 года на долю 12 крупнейших клиентов приходилось 20,3 % всех средств клиентов, сумма составляла 1 029 074 тыс. руб.).

См. примечание 29 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 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию за 31 декабря 2016 года задолженность по собственным векселям Банка полностью погашена. В течение 2016 года Банком произведены процентные расходы по собственным векселям в сумме 6 248 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2015 года в составе долговых ценных бумаг Банка отражены выпущенные векселя в сумме 91 302 тыс. руб. Покупателем векселей является одна организация.

За 31 декабря 2015 года векселя Банка балансовой стоимостью 91 302 тыс. руб. получены в обеспечение по выданным кредитам.

См. примечание 29 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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

За 31 декабря 2016 года прочие заемные средства представляют собой субординированные депозиты в сумме 140 000 тыс. руб., полученные от ООО «Терра» на срок от 5 до 7 лет под 8% - 10% годовых (2015г.: 140 000 тыс. руб.) сроками погашения в 2019-2022 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 29, информация об операциях со связанными сторонами – в примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	2016	2015
Прочие финансовые обязательства		408	-
Обязательства по операциям с банковскими картами и переводами денежных средств		1283	119
Итого прочих финансовых обязательств		1691	119
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	28	8 009	7 545
Расчеты с работниками по оплате труда		14 469	6 283
Задолженность по оплате за оказанные услуги		7 205	4 020
Обязательства по операционным налогам		254	2 863
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов		19 487	3 127
Прочее		2 450	1 506
Итого прочих нефинансовых обязательств		51 874	25 344
Итого прочих обязательств		53 565	25 463

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января	7 545	3 140
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	2 322	13 432
Амортизация комиссий, полученных по финансовым гарантиям	(939)	(13 397)
Создание (восстановление) резервов по обязательствам кредитного характера	(919)	4 370
Балансовая стоимость за 31 декабря	8 009	7 545

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. (2015г.: 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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Распределение долей между участниками представлено в примечании 1.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Далее представлено изменение фонда переоценки основных средств:

Остаток на 1 января 2015 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
Переоценка основных средств	(4 468)
Амортизация фонда переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	(1 092)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	1 112
Остаток за 31 декабря 2016 года	23 601

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

Остаток на 1 января 2015 года	-
Увеличение переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 264
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(253)
Остаток за 31 декабря 2015 года	1 011
Перенос переоценки на прибыль отчетного периода при реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(603)
Изменение переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(637)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	248
Остаток за 31 декабря 2016 года	19

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2 016	2 015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	783 335	653 294
Средства, размещенные в Банке России	13 843	8 412
Срочные депозиты в других банках	14 847	22 739
Корреспондентские счета в других банках	3 398	5 046
Прочее	-	591
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	815 423	690 082
Процентные доходы по долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи	41 917	4 507
Итого процентных доходов	857 340	694 589

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙФинансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

<i>Процентные расходы</i>		
Срочные вклады физических лиц	407 375	273 158
Срочные депозиты юридических лиц	17 544	41 469
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	6 248	2 135
Прочие заемные средства	12 725	12 725
Срочные депозиты Банка России и других банков	1 035	1 569
Текущие (расчетные) счета	5 243	8 376
прочее	-	88
Итого процентных расходов	450 170	339 520
Чистые процентные доходы	407 170	355 069

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2 016	2 015
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	65 040	67 635
Комиссии по кассовым операциям	7 158	6 773
Комиссия за осуществление валютного контроля	240	2 069
Комиссия по операциям с банковскими картами	11 235	7 909
Комиссия по выданным гарантиям	3 497	13 397
Комиссия за присоединение к программе страхования заемщиков	794	6 178
Прочие комиссии по кредитным операциям	2 775	104
Комиссия за обслуживание таможенных карт	4	4 816
Прочие	1 284	572
Итого комиссионных доходов	92 027	109 453
<i>Комиссионные расходы</i>		
Агентские вознаграждения	30 467	1 782
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	10 319	8 790
Комиссии по операциям с банковскими картами	11 056	11 747
Комиссия за обслуживание таможенных карт клиентов	9	3 543
Комиссия по перевозке ценностей	1 514	1 563
Комиссии по полученным гарантиям	0	2
Прочие	2 502	1 264
Итого комиссионных расходов	55 867	28 691
Чистый комиссионный доход	36 160	80 762

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2 016	2 015
Штрафы полученные	21 418	75 619
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 022	3 972
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	450	867
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	127	301
Возмещение коммунальных услуг	52	264
Доходы от реализации имущества	2 073	203
Операционные доходы от привлеченных депозитов	4 690	-
Доходы от оказания консультационных услуг	1 640	-
Выявленные излишки имущества	1 500	-
Прочее	1 322	2 291

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Итого прочих операционных доходов	36 294	83 517
--	---------------	---------------

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2 016	2 015
Расходы на персонал		256 963	252 217
Расходы от уступки прав требования по кредитам		18 348	132 142
Арендная плата		69 190	64 839
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		33 930	42 559
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		40 735	35 220
Расходы на содержание помещений и другие расходы по основным средствам		29 630	21 487
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9, 10	18 788	16 632
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		15 209	13 905
Страхование		41 778	12 656
Командировочные и представительские расходы		2 704	3 291
Реклама и маркетинг		2 558	6 693
Вознаграждение Совету директоров	30	360	390
Прочие		6 623	790
Итого административных и прочих операционных расходов		536 816	602 821

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 55 129 тыс. руб. (2015г.: 52 882 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 065	289
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(11 940)	(3 863)
Возмещение (Расходы) по налогу на прибыль за год	(7 875)	(3 574)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%). Ставка налога на прибыль от процентов по государственным долговым обязательствам составляет 15% (2015 год: 15%).

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

	2016	2015
Прибыль (убыток) до налогообложения	(41 623)	(254 446)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(8 325)	(50 889)
Доходы, облагаемые по иной ставке	1 355	96

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Налоговый эффект по не облагаемым доходам и расходам	(8 411)	41 756
Отложенный налог по перенесенным на будущее убыткам	12 289	5 463
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(4 783)	-
Возмещение (Расходы) по налогу на прибыль за год	(7 875)	(3 574)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 5 905 тыс. руб. (2015г.: 7 265 тыс. руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Банка и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

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 отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Далее приведены сведения об изменениях в отложенных налоговых активах и обязательствах за 2016 год:

	2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке)		2016
		В составе убытка текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу				
Процентные доходы и расходы	(5 190)	9 833	-	4 643
Резерв под обесценение кредитов	(10 024)	(16 930)	-	(26 954)
Имущество	23 608	2 098	(1 112)	24 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	253	-	(248)	5
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(5 463)	(12 289)	-	(17 752)
Прочее	(1 732)	(1 883)	-	(3 615)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	1 452	(19 171)	(1 360)	(19 079)
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	7 231	-	7 231
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	1 452	(11 940)	(1 360)	(11 848)

Далее приведены сведения об изменениях в отложенных налоговых активах и обязательствах за 2015 год:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙФинансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	2014	Отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке)		2015
		В составе убытка текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу				
Процентные доходы и расходы	(5 903)	713	-	(5 190)
Резерв под обесценение кредитов	(15 206)	5 182	-	(10 024)
Имущество	4 024	14 522	5 062	23 608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	253	253
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	(5 463)	-	(5 463)
Прочее	(3 304)	1 572	-	(1 732)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	(20 389)	16 526	5 315	1 452

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ДИВИДЕНДЫ

В 2016 и 2015 годах дивиденды не выплачивались.

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 2016 года прибыль Банка составила 46 596 тыс. руб. (2015 г.: убыток в сумме 137 661 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 состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, поиске путей минимизации их последствий, создании методологий управления рисками, их оперативного выявления и оптимизации.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, правилами, порядками и бизнес-процессами, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов осуществляется Службой внутреннего аудита.

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

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.

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.

Расчет кредитного риска включает оценку кредитоспособности заемщика или контрагента, выполняемую на основе отчетности и других доступных данных.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

С целью минимизации рисков, связанных с оценкой кредитоспособности заемщиков-юридических лиц, Банк осуществляет следующие мероприятия:

- осуществляется выезд сотрудника Банка для подтверждения фактического нахождения клиента и масштабов ведения бизнеса;
- методика оценки финансового положения базируется на значительном объеме получаемых сведений не только количественного (отчетные, статистические данные - финансовые и нефинансовые и пр.), но и качественного характера об: акционерах, собственниках, аффилированности заемщика, его конкурентных позициях, отраслевых, страновых рисках и т.п.;
- активно используются дополнительные источники, позволяющие получить информацию о клиентах: система СПАРК, СБИС;
- на регулярной основе обновляется информация о наличии негативных факторов по наиболее крупным клиентам и контрагентам.

С целью минимизации рисков розничного кредитного портфеля:

- Банк стремится осуществлять розничное кредитование в рамках стандартных утвержденных программ;
- при кредитовании физических лиц, не являющихся клиентами Банка, ориентируется на целевые кредиты с обеспечением, в первую очередь – автокредиты;
- на ежеквартальной основе в целях внутреннего учета оценивает вероятность дефолта по программам кредитования;
- на ежегодной основе в целях внутреннего учета оценивает потери по ссудам, попавшим в дефолт.

С целью минимизации операционных рисков, связанных с деятельностью персонала:

- оценка финансового положения определяется программным путем на основе отчетности и других доступных данных согласно принятым в Банке методикам;
- при оформлении кредитных операций применяются типовые формы договоров, прошедшие юридическую экспертизу.

Управление риск-менеджмента регулярно проводит стресс-тестирование показателей кредитного риска. По результатам стресс-тестирования принимаются управленческие решения, позволяющие минимизировать возможные потери.

Процессом кредитования управляет Кредитный комитет, принимающий решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам и физическим лицам в рамках полномочий, установленных органами управления Банка. Максимальный уровень риска утверждается Правлением: к этому типу относятся сделки размером свыше 5% от капитала Банка. При определенных условиях ссуды, одобренные Кредитным комитетом, также подлежат одобрению Правлением или Советом директоров.

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

Информация о кредитном риске приведена в примечаниях 6 «Средства в других банках» и 7 «Кредиты клиентам».

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙФинансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 379 014	15 473	81	1 394 568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 973	-	-	40 973
Средства в других банках	295 774	-	-	295 774
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 570	-	-	3 570
Кредиты клиентам	3 753 526	-	1 506	3 755 032
Основные средства	194 460	-	-	194 460
Нематериальные активы	8 082	-	-	8 082
Долгосрочные активы, классифицированные как имеющиеся для продажи	137 457	-	-	137 457
Текущие требования по налогу на прибыль	6 632	-	-	6 632
Отложенные налоговые активы	11 848	-	-	11 848
Прочие активы	76 209	270	-	76 479
Итого активов	5 907 545	15 743	1 587	5 924 875
Обязательства				
Средства клиентов	4 809 073	56 343	468 804	5 334 220
Прочие заемные средства	140 000	-	-	140 000
Прочие обязательства	53 565	-	-	53 565
Итого обязательств	5 002 638	56 343	468 804	5 527 785
Чистая балансовая позиция	904 907	(40 600)	(467 217)	397 090

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	6 860	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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

Кредиты клиентам	2 662 662	-	1 482	2 664 144
Основные средства	168 733	-	-	168 733
Нематериальные активы	5 570	-	-	5 570
Прочие внеоборотные активы	147	-	--	147
Долгосрочные активы, классифицированные как имеющиеся для продажи	289 926	-	-	289 926
Текущие требования по налогу на прибыль	7 277	-	-	7 277
Прочие активы	96 807	324	-	97 131
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

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. 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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2016 года:

За 31 декабря 2016 года

	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 640 290	4 557 475	82 815
Доллары США	788 808	788 488	320
Евро	117 496	117 107	389
Другие валюты	12 883	12 841	42
Итого	5 559 477	5 475 911	83 566

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	3 860 304	4 011 343	(151 039)
Доллары США	740 465	737 142	3 323
Евро	418 879	417 658	1 221
Другие валюты	7 640	7 587	53
Итого	5 027 288	5 173 730	(146 442)

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 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 2016 года

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	32	32
Ослабление доллара США на 10%	(32)	(32)

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Укрепление евро на 10%	39	39
Ослабление евро на 10%	(39)	(39)
Укрепление других валют на 10%	4	4
Ослабление других валют на 10%	(4)	(4)

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

За 31 декабря 2015 года

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
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)

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 2016 года		Средний уровень риска в течение 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(2 117)	(2 117)	162	162
Ослабление доллара США на 10%	2 117	2 117	(162)	(162)
Укрепление евро на 10%	100	100	97	97
Ослабление евро на 10%	(100)	(100)	(97)	(97)

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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Риск процентной ставки

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, а 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 за 31 декабря 2016 года. 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 востребов ания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	438 535	823 412	478 626	2 298 276	4 038 849
Итого финансовых обязательств	183 868	323 855	1 593 597	2 065 958	4 167 278
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	254 667	499 557	(1 114 971)	232 318	(128 429)

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2015 года:

	До востребова ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
--	--	----------------------	-----------------------	--------------	-------

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

31 декабря 2015 года

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 2015 года	1 804 440	252 581	(152 248)	(309 754)	1 595 019

Если бы за 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 099 тыс. руб. (2015г.: на 3666 тыс. руб.) больше в результате более высоких процентных доходов по активным операциям. Собственный капитал составил бы на 7681 тыс. руб. больше (2015г.: на 5318 тыс. руб. меньше).

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 099 тыс. руб. (2015 г.: на 3666 тыс. руб.) меньше, собственный капитал составил бы на 7681 тыс. руб. меньше (2015 г.: на 5318 тыс. руб. больше).

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.

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
<i>Средства в других банках</i>						
Кредиты и депозиты в российских банках	9,85	-	-	11,0	-	-
Депозиты в Банке России	10,0	-	-	10,0	-	-
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	10,95	-	-	12,7	-	-
<i>Кредиты клиентам</i>						
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	15,0-23,0	-	-	21,2	-	16,83
Физические лица	13,5-30,0	-	-	22,2	13,0	11,2
Обязательства						
<i>Средства клиентов</i>						
Срочные депозиты юридических лиц	5,0-8,5	0,25-2,0	-	10,2	3,0	9,8
Вклады до востребования	0,1-10,0	0,01	0,01	0,01-3,5	0,01	0-3,5
Срочные вклады физических лиц	5,0-12,0	1,0-3,0	0,5-3,0	7,0-18,0	2,0-6,6	0,05-16,0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	11,0	-	-
<i>Прочие заемные средства</i>	8,0-10,0	-	-	8,0-10,0	-	-

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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 и облигаций в 2016 году и по состоянию за 31 декабря 2016 года. Если бы за 31 декабря 2016 года цены на акции и облигации были на 10% больше при том, что другие переменные остались неизменными, собственный капитал Банка составил бы на 357 тыс. руб. больше (2015 год: на 32 460 тыс. руб. больше) в результате увеличения справедливой стоимости котируемых на бирже ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Риск ликвидности

Риск ликвидности фондирования оценивается при помощи GAP-ов ликвидности. В расчет также принимается объем средств, который Банк может привлечь в кратчайшие сроки для фондирования своих обязательств. Риск ликвидности активов оценивается периодом времени, за который Банк может ликвидировать свои позиции на рынке, не влияя при этом на рыночные цены.

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка применяются следующие методы:

- Метод показателей, применяемый для анализа и контроля текущей и перспективной ликвидности.
- Метод определения разрывов, применяемый для определения показателя избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанного нарастающим итогом по срокам наступления требований по активам и обязательств по пассивам. Для анализа учитывается разрыв, накапливающийся нарастающим итогом.

По результатам анализа принимается решение о соответствующем размещении/привлечении ресурсов. При составлении реального прогноза ликвидности Банк решает, когда вероятнее всего будут востребованы кредиторами средства, привлеченные на условии «до востребования». Это решение принимается с использованием данных за период не менее последних 30 календарных дней.

Расчет и мониторинг временных разрывов ликвидности проводится на постоянной основе. Соотношение между пассивами и активами с разной степенью ликвидности должно обеспечивать уровень ликвидности, достаточный для выполнения Банком своих обязательств перед клиентами без значительного ущерба для его прибыльности.

Банк рассматривает отдельно мгновенную ликвидность и среднесрочную ликвидность. Для управления риском мгновенной ликвидности Банк проводит анализ большого объема статистической информации по счетам клиентов, фактическому состоянию бизнеса, учитывает сезонные и другие тенденции колебания средств.

При решении краткосрочных задач используются следующие инструменты:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

- Управление позицией по корреспондентским счетам для обеспечения платежей клиентов и платежей по обязательствам Банка.
- Определение платежей Банка по вложениям в финансовые инструменты, по хозяйственным договорам.
- Определение объемов средств, необходимых для привлечения или возможного размещения кредитов overnight. Решения по управлению рисками в краткосрочной перспективе принимаются ежедневно по несколько раз в день.

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 2016 и 2015 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 2016 года данный норматив составил 38,1% (2015 г.: 80,6%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 85,7% (2015 г.: 133,7%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 86,2% (2015 г.: 52,9%).

Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 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.

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физические лица	289 546	471 392	1 756 700	1 964 673	4 482 311
Средства клиентов - юридические лица	1 140 867	10 315	3 008	64 808	1 218 998
Прочие заемные средства	1 060	5 302	6 363	184 034	196 759
Прочие финансовые обязательства	1 691	-	-	-	1 691
Обязательства по операционной аренде	5 775	28 873	34 638	21 511	90 797
Обязательства по аккредитивам	-	18 354	-	-	18 354

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Финансовые гарантии	30 000	-	14 415	13 314	57 729
Неиспользованные кредитные линии	3 904	210 847	106 557	20 058	341 366
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 472 843	745 083	1 921 681	2 268 398	6 408 005

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.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 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	332 183	1 116 689	1 451 504	1 373 880	4 274 256
Средства клиентов - юридические лица	852 361	100 789	78 662	334 212	1 366 024
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	97 486	-	97 486
Прочие заемные средства	-	-	-	187 687	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	14 842	-	1 155	28 427	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

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.

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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 2016 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	1 394 568	-	-	-	1 394 568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 973	-	-	-	40 973
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 570	-	-	-	3 570
Средства в других банках	295 774	-	-	-	295 774
Кредиты и дебиторская задолженность	158 288	823 412	475 056	2 298 276	3 755 032
Прочие финансовые активы	69 560	-	-	-	69 560
Итого активов	1 962 733	823 412	475 056	2 298 276	5 559 477
Обязательства					
Средства клиентов	1 490 810	323 855	1 593 597	1 925 958	5 334 220
Прочие заемные средства	-	-	-	140 000	140 000
Прочие финансовые обязательства	1 691	-	-	-	1 691
Итого обязательств	1 492 501	323 855	1 593 597	2 065 958	5 475 911
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	470 232	499 557	(1 118 541)	232 318	83 566
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	470 232	969 789	(148 752)	83 566	-

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	82 490	-	-	-	82 490

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙФинансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Итого активов	2 827 535	720 928	584 879	1 230 515	5 363 857
Обязательства					0
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	1 668 758	(345 723)	(908 869)	(455 460)	(41 294)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	1 668 758	1 323 035	414 166	(41 294)	

Просроченные активы отражены в 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, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования);
- воздействия внешних событий.

Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Операционный риск измеряется вероятностью наступления события и величиной потерь при наступлении этого события. Для этого накапливается база данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного подхода. Для минимизации операционного риска и риска чрезвычайных ситуаций в Банке осуществляются следующие мероприятия:

1. С целью снижения рисков внутренних порядков и процедур проведения Банковских операций и других сделок:

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

- Утверждаются положения, методики, порядки, инструкции и регламенты, четко и ясно описывающие технологии совершаемых Банком операций, включая в т.ч. и порядки принятия соответствующих решений.
 - Устанавливаются лимиты на проведение, как различных отдельных Банковских операций, так и полномочий по самостоятельному принятию решений.
 - Проводится мониторинг изменений в законодательстве и нормативных актах Банка России с целью актуализации внутренних методик и процедур.
2. С целью снижения рисков информационных и технических систем осуществляется:
- Внедрение необходимых информационных, процессинговых и других технологий и оборудования.
 - Тестирование систем перед внедрением в работу, обеспечение их поддержки со стороны поставщиков и сопровождение работы пользователей.
 - Защита от несанкционированного доступа к информации, хранящейся на сервере (наличие личных имен и паролей при работе)
 - Архивирование и ежедневное резервное копирование данных АБС во избежание потерь информации.
 - Контроль доступа в помещения Банка (специальная электронная система доступа) наряду с оборудованием их охранно-пожарной сигнализацией, системой видео наблюдения.
3. С целью снижения рисков персонала:
- Предъявление специальных требований к образованию сотрудников
 - Организация процесса повышения квалификации сотрудников (как через обучение сотрудников на семинарах сторонних организаций, так и через разъяснения нововведений сотрудниками Банка, отвечающими за данный участок).
 - Заключение договоров о полной материальной ответственности со всеми сотрудниками, имеющими доступ к наличным деньгам и другим материальным ценностям.
 - Четкое распределение обязанностей и разграничение ответственности между сотрудниками и подразделениям, наличие дополнительных контрольных процедур в каждом ключевом бизнес- процессе.
 - Наличие установленных в соответствии с трудовым законодательством норм продолжительности рабочего времени, а так же графика сменности с соблюдением перерывов на отдых и питание.

С целью проведения количественной оценки операционного риска (его видов) в Банке осуществляется построение информационно-аналитической системы, основным элементом которой является база данных по убыткам, полученным вследствие реализации операционного риска.

Управление, выявление, мониторинг операционного риска осуществляется ежедневно. Ежеквартально проводится анализ фактических операционных убытков в разрезе направлений деятельности.

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.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала банка (Н1.0) в соответствии с Положением банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2017 года составил 78 303 тыс. рублей (2015 год: 82 879 тыс. рублей).

Правовой риск

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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 8% (2015 год: 10%), для норматива достаточности базового капитала на уровне не ниже 4,5% (2015 год: 5%), для норматива достаточности основного капитала на уровне не ниже 6% (2015 год: 6%).

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

	2016	2015
Базовый капитал	387 438	391 730
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	190 733	142 948
Итого нормативного капитала	578 171	534 678

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

	минимально допустимое значение	2016	2015
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	2016 - 4,5%; 2015 - 5,%	6,7	7,6

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	2016 - 6%;		
	2015 - 6%	6,7	7,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	2016 - 8%;		
	2015 - 10%	9,9	10,3

В течение 2016 и 2015 годах Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

С 1 января 2016 года в качестве дополнительного индикатора достаточности собственного капитала Банк рассчитывает показатель финансового рычага на основе данных российской бухгалтерской отчетности и нормативных требований к оценке рисков. Показатель финансового рычага призван:

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

Ниже приведены сведения о показателе финансового рычага, рассчитанного поквартально :

Отчетная дата	Показатель финансового рычага, %
01.01.16	6,7
01.04.16	7,2
01.07.16	7,1
01.10.16	7,0
01.01.17	6,4

За отчетный период существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не было.

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 – оценочное обязательство по данным разбирательствам в финансовой отчетности или признает обесценение актива, связанного с существующим судебным спором, вероятность проигрыша по которому высока.

За 31 декабря 2016 года Банк является ответчиком по искам заемщиков, связанным с условиями кредитных договоров. 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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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 2016 года составляют 90 797 тыс. руб. (2015г.: 89 288 тыс. руб.).

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 5 107 тыс. руб. (2015г.: 5 285 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	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии		341 366	367 123
Гарантии выданные		57 727	44 424
Обязательства по аккредитивам		18 354	8 963
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	17	(8 009)	(7 545)
Итого обязательств кредитного характера		409 438	412 965

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 2016 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 55 608 тыс. руб. (2015 г.: на 42 688 тыс. руб.) меньше. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2016	2015
Рубли	416 809	419 777
Доллары США	-	60
Евро	638	673
За вычетом сформированных резервов	(8 009)	(7 545)
Итого обязательств кредитного характера	409 438	412 965

Заложенные активы

Следующие ценные бумаги Банка обременены обязательствами по предоставленным лимитам кредитных линий или для обеспечения расчетов за 31 декабря 2016 года:

вид переданного в обеспечение актива	количество, шт.	балансовая стоимость	наименование контрагента
ОФЗ 24018	3500	3570	АО Банк НКЦ

Следующие ценные бумаги Банка обременены обязательствами по предоставленным лимитам кредитных линий или для обеспечения расчетов за 31 декабря 2016 года:

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 2016 года в качестве обеспечения исполнения обязательств по операциям с банковскими картами в ПАО «Росбанк» размещен депозит в размере 246 тыс. долларов США, в рублевом эквиваленте 14 922 тыс. руб. (2015 год: 125,6 тыс. долларов США, в рублевом эквиваленте 9 254 тыс. руб.).

Обязательные резервы на сумму 40 973 тыс. руб. (2015г.: 29 294 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – 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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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

Справедливая стоимость рассчитана на основе котироваемых рыночных цен (средневзвешенная цена на ММВБ).

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

Кредиты клиентам 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:

	2016 % в год	2015 % в год
<i>Кредиты клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	17-23	18-23
Кредиты физическим лицам	23-25	21-25,8

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 2016 года:

	31 декабря 2016			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 570	-	-	3 570
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	1 394 568	-	-	1 394 568
-Наличные средства	232 870	-	-	232 870
-Остатки по счетам в Банке России	130 864	-	-	130 864
-Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и средства в расчетах на ОРЦБ	1 030 834	-	-	1 030 834
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 973	-	-	40 973
Средства в других банках	-	295 774	-	295 774

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Депозиты в Банке России	-	180 113	-	180 113
Кредиты и депозиты в других банках	-	100 135	-	100 135
Прочие средства в кредитных организациях	-	15 526	-	15 526
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3 755 333	3 755 032
-Корпоративные кредиты	-	-	1 501 696	1 500 100
-Кредиты физическим лицам	-	-	2 253 637	2 254 932
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	0	0
Прочие финансовые активы	-	-	69 560	69 560
Итого финансовые активы	1 439 111	295 774	3 824 893	5 559 477
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	1 424 262	-	3 909 763	5 334 220
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1 079 224	-	-	1 079 224
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	129 914	130 109
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	345 038	-	-	345 038
- Срочные вклады физических лиц	-	-	3 779 849	3 779 849
Прочие заемные средства	-	-	141 657	140 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 691	1 691
Итого финансовые обязательства	1 424 262	-	4 053 111	5 475 911

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
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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Государственные облигации РФ	164 546	-	164 546
Корпоративные облигации	172 023	-	172 023
Прочие финансовые активы	-	82 490	82 490
Итого финансовые активы	1 957 102	3 479 432	5 363 857
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

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – 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 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Общая сумма кредитов (средняя контрактная процентная ставка: 19-25%)	-	2 251	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(94)	-
Неиспользованные кредитные линии	-	851	-
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	-	(26)	-
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	-	-	12 401
Прочие активы	-	37	-
Прочие обязательства	5	17	-

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Средства клиентов – текущие, расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0%)	18 801	-	-
Средства клиентов – срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (контрактная процентная ставка: 5%-8,5%)	29 029	-	-
Средства клиентов – текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0%-8%)	7 392	896	-
Средства клиентов – срочные вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 5%-15% по рублевым вкладам, 1,5%-5,5% - по валютным вкладам)	6	1 942	-
Субординированный депозит (процентная ставка: 8-10%)	140 000	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы	-	163	6 790
Процентные расходы	(10 495)	(236)	(3 069)
Комиссионные доходы	399	544	2 296
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	904	708	-
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	(441)	-
Прочие расходы	-	(441)	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2 364	2 477
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	(1 876)	(21 378)

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 2016 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	--	55 000

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)	-

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

В 2016 году участником Банка предоставлена финансовая помощь для увеличения чистых активов в размере 17 200 тыс. руб. (2015 год: 145000 тыс. руб.), которая отражена в составе прочего совокупного дохода.

За 31 декабря 2016 года обязательства по предоставлению кредитов по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 857 тыс. руб. (2015 год: 4 490 тыс. руб.).

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу в виде заработной платы и других краткосрочных выплат за 2016 год составил 42 151 тыс. руб. (2015 год: – 34 156 тыс. руб.). Также в 2016 году выплачено вознаграждение членам Совета Директоров в размере 360 тыс. руб. (2015 год: 390 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 31 – 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 просрочек по кредитам, выданным в Банке, а также текущих данных о среднеотраслевых показателях просрочки в кредитных организациях региона. 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

ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

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

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 долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»

После первоначального признания долгосрочные активы, классифицированные как удерживаемые для продажи, подлежат тестированию на обесценение как минимум на ежегодной основе. По результатам тестирования балансовая стоимость таких активов определяется как наименьшая из текущей балансовой или оцененной рыночной. По результатам последнего тестирования, проведенного на 1 января 2017 года, обесценение не выявлено.

Оценка рыночной стоимости проводится сотрудником Банка Логиновым А. В., являющимся квалифицированным оценщиком, имеющим специализированный диплом, состоящим в СРО «Российское общество оценщиков», регистрационный номер 004904. Профессиональная ответственность оценщика Банка застрахована ООО «РСО «Евроинс». Выбор метода оценки является предметом профессионального суждения оценщика относительно наилучшего способа использования каждого объекта.

Протуровано, протуровано и скрелено
печатью 85 листов

Заместитель директора ООО «ИКАР»

T. A. Manenich

